



CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

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

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Carta di pagamento rateale a spendibilità limitata con opzione di rimborso a saldo (Carta privata ad opzione)
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del Fido concesso, il Cliente può utilizzare la carta privata ad opzione, dopo averla attivata, per acquistare merci e/o servizi dagli Esercenti Convenzionati con Compass e con il circuito Visa/Mastercard e appartenenti alla rete vendita del Partner (utilizzo privato).
Durata del contratto di credito	Indeterminata
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate da pagare: - Importo rate (utilizzi ordinari): rate mensili d'importo pari a euro 50,00 in caso di saldo tra 50,00 e 1.000,00 euro; di importo pari ad euro 100,00 in caso di saldo tra 1.000,01 e 2.000,00 euro; di importo pari ad euro 150,00 in caso di saldo tra 2.000,01 e 3.000,00 euro e di importo pari a euro 250,00 in caso di saldi superiori ad euro 3.000,00. Il Cliente deve rimborsare, in un'unica soluzione, il saldo inferiore ad euro 50,00. - importo rate (utilizzi connessi alle Offerte Promozionali): non determinabile in anticipo, dipende dagli utilizzi effettuati usufruendo di condizioni economiche promozionali e piani di rimborso predefiniti, resi disponibili da Compass per periodi di tempo limitati appositamente comunicati e pubblicizzati presso il Punto finanziamento dell'Esercente convenzionato. - Numero rate: non determinabile in anticipo, dipende dagli utilizzi effettuati ed è connesso all'importo delle rate (come risultante dalla somma dell'importo rate degli utilizzi ordinari con l'importo delle rate degli utilizzi effettuati usufruendo delle Offerte Promozionali); - Periodicità delle rate: mensile Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - Interessi, Spese, Capitale.
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo totale dovuto non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della Carta privata ad opzione effettuati dal Cliente.

3. COSTI DEL CREDITO

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



CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

3.1 Costi connessi

<p>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass; - Spese per l'eventuale sostituzione della carta: fino ad un massimo di € 20,66; - Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass): a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore; a carico di Compass gli SMS di risposta; - Spese di invio informativa periodica annuale: gratuita sia in caso di invio cartaceo che in caso di modalità di messa a disposizione elettronica; - Spese per l'invio di informazioni supplementari: gratuita.
<p>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</p>	<p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto. Per esercitare questa facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa. Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. Se recede, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente pattuite.</p>
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali: - per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente: - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; <p>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: 5% del saldo (è escluso dal calcolo l'importo scaduto che ha determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine); - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; - gli interessi mensili di mora al tasso di interesse mensile praticato per rimborsi, maggiorato del 20%. <p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</p> <p>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</p>

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

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



CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

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

a) Finanziatore	
Iscrizione	Compass Banca S.p.A. è iscritta all'Albo delle Banche, e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
Autorità di controllo	Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma
b) Contratto di credito	
Esercizio del diritto di recesso	<p>Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.</p> <p>Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve:</p> <ol style="list-style-type: none"> inviare una comunicazione scritta a Compass all'indirizzo Ufficio Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano; restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato; restituire a Compass, tagliata in due, la carta rinnovata eventualmente pervenuta; pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo relativo agli utilizzi antecedenti il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati. <p>Il Cliente rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con apposita comunicazione. Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviarne comunicazione scritta al Cliente con preavviso di due mesi. In caso di recesso da parte di Compass, il Cliente, entro un mese dalla scadenza del termine di preavviso, deve provvedere a:</p> <ol style="list-style-type: none"> pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti; restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato. <p>In ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.</p> <p>In ogni caso di recesso dal contratto, il Cliente deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente (a titolo esemplificativo non esaustivo, la quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta), saranno rimborsate da Compass al Cliente in maniera proporzionale.</p>
Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente	Al contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra Compass e il Cliente con riferimento al contratto, il Foro territorialmente competente quello del luogo di residenza o domicilio eletto dal Cliente. Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni previste dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 e dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.
Lingua	Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana.
c) Reclami e ricorsi	
Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it; - e-mail: Reclami@compass.it. <p>Fermo restando quanto previsto dal contratto in relazione alle modalità di presentazione dei reclami, si precisa che Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento, o nel minor termine previsto dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento, fornendo una risposta mediante comunicazione inviata su supporto cartaceo o su altro supporto durevole. In situazioni eccezionali, nelle quali Compass per motivi indipendenti dalla sua volontà non potrà rispondere al reclamo relativo ai servizi di pagamento entro i termini previsti dalla legge, Compass stessa provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale trasmetterà una risposta definitiva, in ogni caso non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</p> <p>Il Cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla 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.</p> <p>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.</p> <p>In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.</p> <p>A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, può anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p>

Copia idonea



CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA
MODULO DI RACCOLTA DATI

Copia idonea per la stipula

CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare senza riserva alcuna, chiede a Compass previa concessione di una Linea di credito, per l'importo ed alle condizioni indicate in questo contratto l'emissione, a proprio nome della Carta Privativa ad opzione utilizzabile per acquistare merci e/o servizi presso gli Esercenti Convenzionati con Compass appartenenti alla rete di vendita del Partner. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri ed autentici.

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 3 (Validità), 4 (Utilizzo della Carta), 5 (Acquisti e controversie), 9 (Ritardo nei pagamenti), 10 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 11 (Recesso), 12 (Modifiche di condizioni e norme), 13 (Norme di sicurezza), 14 (Come comunicare con Compass), 15 (Cessione), 20 (Servizi SMS) e 22 (Copertura assicurativa facoltativa a copertura del debito residuo).

Firma del Richiedente

Il Richiedente dichiara altresì:

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

Firma del Richiedente

Il Richiedente, consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato e integrato), dichiara: a) di essere, l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse nonché di utilizzare la Carta come strumento di pagamento, nei limiti contrattualmente previsti, per soddisfare le proprie esigenze; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite, prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo o di Richiedente persona esposta politicamente compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

Firma del Richiedente

Trattamento dei dati personali obbligatorio

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Il sottoscritto consente altresì, espressamente:

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

Firma del Richiedente

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

il Richiedente consente non consente

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

il Richiedente consente non consente

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

il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per 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.

Firma del Richiedente

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

AUTORIZZAZIONE DEL SERVIZIO DI VERIFICA ED ESISTENZA IBAN (SERVIZIO CHECK IBAN)

Il Sottoscrittore autorizza la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del Creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Compass Banca S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice", a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. Il Sottoscrittore ha facoltà di opporsi all'addebito entro 8 settimane dopo data scadenza o data prorogata dal Creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il Sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. Il Sottoscrittore del Modulo deve essere sempre persona fisica. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica coincide con il soggetto delegato ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincide con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

Inoltre, il sottoscritto, in qualità di intestatario / soggetto legittimato a rappresentare l'intestatario del conto sopra indicato, chiede ed autorizza la Banca presso la quale detto conto risulta acceso, a fornire le informazioni sottoelencate relative al Conto predetto:
- conferma che il codice IBAN del conto sopra indicato identifica un conto in essere presso i propri sportelli
- conferma che il codice fiscale o la partita IVA dell'intestatario del conto sopra indicato corrispondono a quelli registrati con riferimento allo stesso previa verifica dei propri operatori a Compass Banca S.p.A., quale Titolare autonomo del trattamento, che ne faccia richiesta tramite UniCredit S.p.A. e conseguentemente anche alla stessa UniCredit S.p.A. qualora il conto risulti acceso presso altra Banca aderente alla soluzione Check IBAN di CBI S.c.p.a.; resta inteso che in tal caso le informazioni di cui sopra potranno essere utilizzate da UniCredit (anch'essa aderente alla soluzione "Check IBAN" che si svolge sotto la governance di CBI S.c.p.a. e Next Payments S.p.A.) solo per dare al sottoscritto ed agli altri soggetti sin qui menzionati conferma positiva o negativa delle informazioni stesse nell'ambito del servizio di verifica esistenza IBAN e correttezza dati dell'intestatario prestato da UniCredit S.p.A. in applicazione del quale la richiesta viene effettuata.

Località _____

Data _____

Firma del Comittente

ATTESTAZIONE DA PARTE DA PARTE DELL'INCARICATO

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

Timbro e Firma dell'incaricato

Località _____

Data _____

CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA CONDIZIONI GENERALI

Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto

Il Cliente (di seguito "Titolare"), con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), società soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma, la concessione di una Linea di credito privata connessa con l'uso di una carta di pagamento rateale a spendibilità limitata con opzione di rimborso a saldo (di seguito "Carta" o "Carta privata ad opzione").

La Carta privata ad opzione prevede la messa a disposizione da parte di Compass di una somma (definita anche "Importo Totale del credito" o "Fido" o "Linea di credito"), utilizzabile dal Titolare, in una o più soluzioni, esclusivamente per l'acquisto di merci e/o servizi presso gli esercenti convenzionati con Compass e con il circuito VISA/Mastercard (di seguito rispettivamente definiti "Esercente" e "il Circuito") e appartenenti alla rete vendita del Partner e rimborsati mensili a fronte degli utilizzi effettuati con conseguente possibilità di riutilizzo del credito, risultante di volta in volta disponibile a seguito dei rimborsi effettuati. I rimborsi mensili previsti dalla Linea di credito concessa da Compass ai sensi del presente contratto sono rateali, o a saldo, se il cliente ne fa esplicita richiesta, secondo quanto previsto dal successivo articolo 8.

Compass concede la Linea di credito a proprio insindacabile giudizio e comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della richiesta, provvedendo ad inoltrarla al Titolare, unitamente alla Carta intestata a suo nome. L'eventuale accoglimento della richiesta è subordinato alle discrezionali valutazioni di Compass, anche in relazione al merito di credito del Cliente e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

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

Compass stabilisce il limite massimo di utilizzo della Carta e della linea di credito (di seguito, il "Fido") a sua discrezione, e provvede ad indicarlo per iscritto al Titolare al più tardi nella comunicazione di accettazione. Compass si riserva la facoltà di procedere ad un aumento del fido dopo la conclusione del contratto di credito. In tal caso Compass svolge una nuova valutazione del merito creditizio del Titolare, sulla base di informazioni aggiornate, a meno che il credito supplementare fosse previsto ed incluso nella valutazione del merito creditizio originario.

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

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

Articolo 2 - PIN

Compass emette e comunica al Titolare un numero personale di identificazione (di seguito il "PIN") separatamente dalla Carta.

Il PIN è generato elettronicamente ed è inviato automaticamente: pertanto né Compass, né i suoi dipendenti e incaricati vengono a conoscenza del PIN del Titolare.

Articolo 3 - Validità

La Carta è valida fino all'ultimo giorno del mese indicato quale data di scadenza sulla Carta stessa.

La Carta è rinnovata automaticamente alla scadenza, a insindacabile giudizio di Compass. Il rinnovo automatico della Carta non viene effettuato in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del contratto o esercizio del diritto di recesso.

In caso di rinnovo automatico Compass provvede a consegnare/inviare al Titolare la Carta rinnovata.

In caso di rinnovo automatico, Compass può prevedere e comunicare al Titolare un periodo di validità diverso dal precedente o di collegare alla Carta funzioni diverse nel rispetto di quanto previsto dall'art. 13.

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

Articolo 4 - Utilizzo della Carta

Per poter utilizzare la Carta il Titolare deve:

- attivarla, secondo le istruzioni che gli saranno comunicate.
- La Carta, entro il limite di utilizzo del Fido consente al Titolare di pagare il prezzo di acquisto di merci e/o servizi dagli Esercenti Convenzionati.
- Compass può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento se:
 - l'Ordine di Pagamento non soddisfa tutte le condizioni di cui al presente Contratto;
 - per eseguire l'Operazione di Pagamento richiesta sia superato il limite di utilizzo del Fido;
 - 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 Titolare nel conferimento dell'Ordine di Pagamento;
 - vi sia sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;
 - per problemi di sicurezza.

In caso di rifiuto, Compass informa il Titolare, mediante le Procedure Sicure di Comunicazione ed entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto 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.

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

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

Compass comunica e motiva al Titolare la sospensione dell'utilizzo della carta, ove possibile preventivamente, nelle forme previste dall'art. 14.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzi effettuati entro la data di totale sospensione del servizio, unitamente agli importi dovuti per interessi, commissioni, spese ed oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

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

Al fine di consentire l'utilizzo della Carta, gli Esercenti, Compass e i soggetti da quest'ultima delegati hanno il diritto di richiedere al Titolare un documento d'identità e di annotarne gli estremi. Per qualsiasi operazione di pagamento eseguita tramite POS fisico è sempre richiesta la digitazione del PIN o, ove previsto, PIN e una ulteriore password o firma del documento rilasciato dal POS fisico. Qualora il Titolare abbia ottenuto una Carta abilitata all'utilizzo in modalità c.d. "contact-less", potrà utilizzarla presso gli Esercenti, ed effettuare operazioni di pagamento anche mediante semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature elettroniche, se idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta stessa. Salvi i casi di esenzione tempo per tempo previsti dalla legge, le operazioni effettuate in tale modalità possono essere effettuate senza i mezzi di autenticazione contrattualmente previste:

- se hanno importo pari o inferiore a 25 euro e
- se l'importo cumulativo delle precedenti operazioni di pagamento elettronico senza contatto, disposte per mezzo della Carta di Credito in modalità "contact-less", a partire dalla data dell'ultima applicazione del PIN, non supera i 150 euro.

La possibilità di utilizzo della Carta in modalità "contact-less" sarà comunicata al Titolare unitamente alla comunicazione di accoglimento della richiesta di concessione della Linea di credito ovvero all'interno della comunicazione consegnata al Titolare unitamente alla Carta.

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

- i documenti relativi alle spese fatte e dal medesimo sottoscritti o approvati;
- i documenti rilasciati dalle apparecchiature elettroniche, anche in conseguenza dell'utilizzo della Carta in modalità "contact-less";
- le copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Titolare di quanto da quest'ultimo ordinato ed acquistato tramite la Carta presso Esercenti che, per commercializzare tali merci e/o servizi possono avvalersi anche di tecniche di comunicazione a distanza (come corrispondenza, telefono, radio, televisione,

posta elettronica, fax, internet o altro).

Per ogni utilizzo della carta, la relativa ricevuta - prevista ai sensi della vigente disciplina - è trasmessa d'iniziativa da Compass in Area Clienti.

Gli acquisti, gli interessi, le spese e le commissioni sono addebitati al Titolare conformemente a quanto indicato nella ricevuta prevista dall'articolo 6 e nella comunicazione resa disponibile al Cliente in Area Cliente entro la fine del mese antecedente quello di addebito, e non possono eccedere il Fido, anche se relativi a eventuali carte aggiuntive.

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

- la data prevista per la sua scadenza;
- la sospensione dell'utilizzo prevista da questo articolo;
- la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine prevista dall'art. 10;
- la risoluzione del contratto prevista dall'art. 10;
- il recesso dal contratto previsto dall'art. 11.

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

Articolo 5 - Acquisti e controversie

Il Titolare può utilizzare la Carta, entro il Fido assegnato presso, gli Esercenti Convenzionati con Compass e con il Circuito VISA/Mastercard e appartenenti alla rete vendita del Partner.

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

Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi poiché non resta, né frattempo, né escluso né sospeso l'obbligo di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta (salvo in caso di comprovato grave inadempimento dell'Esercente che determini la risoluzione del contratto con l'Esercente stesso, nel qual caso sarà Compass a prevedere l'esclusione dell'obbligo di rimborso per la quota relativa alla fornitura o prestazione inadempita, con restituzione di quanto già pagato).

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

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

Compass rimborserà l'intero importo dell'operazione di pagamento con data valuta di accredito non successiva a quella di addebito dell'importo ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo, entro dieci (10) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta.

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

Articolo 6 - Ricevuta, informativa periodica annuale e informazioni supplementari

Se il Titolare utilizza la carta, Compass provvede a trasmettere gratuitamente in Area Clienti una ricevuta, che gli consente di individuare: ogni operazione di pagamento e, se del caso, le informazioni relative al beneficiario; l'importo dell'operazione di pagamento nella valuta in cui avviene l'addebito sul conto di pagamento del pagatore o in quella utilizzata per l'ordine di pagamento; tutte le spese a suo carico relative all'operazione di pagamento e, in caso di pluralità di voci di costo, la distinzione delle singole voci o gli interessi che deve corrispondere; la data valuta dell'addebito o la data di ricezione dell'ordine di pagamento.

Compass provvede altresì a rendere disponibile in area clienti una lista movimenti mensile che costituisce a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto in conto.

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

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

Eventuali ritardate inclusioni nella ricevuta di addebiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti relativi a note di storno emessi dagli esercenti non legittimano il Titolare a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto in base alla ricevuta.

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

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro tredici (13) mesi dalla data di addebito. Fatto salvo quanto precede, nel caso di operazioni di pagamento non autorizzate dal Titolare, Compass rimborsa immediatamente allo stesso, (con data valuta di accredito non successiva a quella di addebito dell'importo) l'importo dell'operazione medesima immediatamente e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui Compass prende atto dell'operazione riceve una comunicazione in merito.

In caso di motivato sospetto di frode, Compass può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione al Titolare. Gli eventuali saldi creditoria a favore del Titolare non producono interessi.

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 Fido della Carta come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta di accredito sulla Carta 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.

Resta salvo l'invio, una volta l'anno dell'informativa periodica annuale, vale a dire del documento di sintesi recante ogni informazione rilevante sullo svolgimento del rapporto ed un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate e il rendiconto con tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, il saldo debitore o creditore e ogni altra informazione rilevante per la comprensione dell'andamento del rapporto.

Informa restano la ricevuta e l'informativa periodica annuale, l'eventuale richiesta da parte del Titolare di ricevere da Compass informazioni supplementari o in modo più frequente o con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel Contratto o nelle Informazioni europee di base sul credito ai consumatori comporrà l'addebito al Cliente delle spese in misura proporzionata ai costi effettivi sostenuti da Compass per fornire le informazioni richieste.

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 stata addebitata la Linea di Credito, Compass si impegna a riportare quest'ultima allo stato in cui si sarebbe trovata se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta dell'accredito sulla 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



CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA CONDIZIONI GENERALI

risultato.

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

Articolo 7 - Rimborsi

Il Titolare è obbligato a rimborsare e/o pagare a Compass:

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

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

Articolo 8 - Modalità di rimborso e pagamento

Il Titolare deve rimborsare a Compass gli utilizzi effettuati con la Carta privata ad opzione nel mese di riferimento e risultanti da ogni ricevuta in rate mensili d'importo pari a: euro 50,00 in caso di saldo tra euro 50,00 e euro 1.000,00; di importo pari a euro 100,00 in caso di saldo tra euro 1.000,01 e 2.000,00; di importo pari ad euro 150,00 in caso di saldo tra euro 2.000,01 e 3.000,00 e di importo pari a euro 250,00 in caso di saldi superiori ad euro 3.000,00.

Compass si riserva la facoltà di rendere disponibili specifiche Offerte per il finanziamento di acquisiti presso gli Esercenti Convenzionati, che prevedano il rimborso rateale degli utilizzi con applicazione - per un periodo di tempo predefinito - di condizioni economiche promozionali e piani di rimborso predefiniti, appositamente comunicati al Titolare e pubblicizzati presso il "Punto Finanziamenti" (Offerte Promozionali).

In caso di applicazione delle condizioni previste dalle Offerte Promozionali i rimborsi rateali mensili saranno determinati dalla somma degli importi sopra indicati per gli utilizzi ordinari con gli importi derivanti dagli utilizzi effettuati usufruendo delle Offerte Promozionali.

Il Titolare può, ogni mese, modificare la modalità di rimborso degli utilizzi (ordinari e/o effettuati usufruendo delle offerte promozionali), chiedendo a Compass, entro due giorni lavorativi antecedenti la fine del mese in cui sono stati effettuati gli utilizzi, di rimborsare anche interamente a saldo, in un'unica soluzione, gli importi dovuti senza addebito di interessi. In tal caso, il saldo in quota capitale relativo agli utilizzi ordinari e/o effettuati usufruendo delle offerte promozionali viene addebitato per intero nel successivo rimborso mensile, unitamente alla rata ordinaria. In caso di mancata comunicazione, sarà invece applicata la modalità di rimborso prevista nel mese precedente.

Il Titolare, al momento della firma del contratto, può scegliere tra le seguenti modalità di pagamento dei rimborsi degli utilizzi effettuati:

- addebito diretto in conto corrente;
- bollettini postali.

Se il Titolare sceglie la modalità di pagamento tramite bollettini postali, in ogni caso, il rimborso dovrà avvenire entro il giorno quindicesimo (15) del mese successivo a quello in cui sono stati effettuati gli utilizzi. Il Cliente può in qualsiasi momento modificare il conto corrente di addebito originariamente indicato a Compass.

Se il Titolare sceglie la modalità di pagamento tramite addebito diretto in conto, l'emissione della Carta è vincolata all'attivazione del addebito diretto in conto il quale viene eseguito con valuta pari al giorno quindicesimo (15) del mese successivo a quello in cui sono stati effettuati gli utilizzi. Se il Titolare chiude il conto corrente indicato per l'addebito in conto, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass, e fornire le informazioni e i documenti necessari per addebitare il nuovo conto corrente.

I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

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

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

Articolo 9 - Ritardo nei pagamenti

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

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

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

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

- ritardato o mancato pagamento di una o più rate;
 - pagamento parziale di una o più rate;
 - mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel contratto;
 - falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel contratto;
 - utilizzo della Carta oltre il limite massimo del Fido;
 - accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Titolare;
- Il contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima della concessione del Fido, verifica che il Titolare:

- non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di carta di credito;
- ha fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta.

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

- il saldo residuo e, nella misura indicata nelle "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto
- gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

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

- il saldo residuo e, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

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

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si intenderà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

Articolo 11 - Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto per legge di recedere dal contratto di credito, entro quattordici (14) giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorso 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.

Per esercitare il diritto di recesso, il Titolare deve:

- inviare una comunicazione scritta a Compass all'indirizzo Ufficio Customer service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;
- restituire a Compass, tagliata in due, la carta rinnovata eventualmente pervenuta;
- pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo relativo agli utilizzi antecedenti il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e

commissioni eventualmente maturati.

Il Titolare rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con apposita comunicazione.

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

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

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

- pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;
 - restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.
- In ogni caso in cui il Titolare non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Titolare.

In ogni caso di recesso dal contratto, il Titolare deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente (a titolo esemplificativo non esaustivo, la quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta), saranno rimborsate da Compass al Titolare in maniera proporzionale.

Articolo 12 - Modifiche di condizioni e norme

In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni contrattuali pattuite, i tassi di interesse convenuti nel contratto.

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

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

Il Titolare ha diritto di recedere dal contratto senza penalità entro la data fissata per l'applicazione della modifica e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Resta inteso che, se il Titolare non recede entro la data indicata nella proposta di modifica unilaterale, le modifiche si intendono accettate.

Articolo 13 - Norme di sicurezza

Il Titolare ha l'obbligo di porre in essere tutte le ragionevoli misure idonee, sia per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati, che per la custodia e la segretezza dei codici personali.

Il Titolare dovrà mantenere segreti i codici personali identificativi, senza comunicarli a nessuno, nemmeno ai dipendenti di Compass e non annotarli il PIN sulla Carta né su altro documento, soprattutto se conservato unitamente alla Carta stessa.

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

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

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

Il Titolare è responsabile per le spese effettuate con la Carta, entro il limite di euro 50,00, a seguito degli eventi di smarrimento, furto o distruzione sopra descritti, fino al momento della ricezione da parte di Compass della suindicata lettera raccomandata.

Il Titolare è integralmente responsabile per le spese effettuate con la Carta, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non ha osservato le disposizioni di questo articolo e quelle previste nell'articolo 4. Compass provvederà a riaccreditarlo al Titolare i pagamenti relativi a transazioni effettuate con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza di cui il Titolare dimostri l'eccedenza rispetto al prezzo pattuito ovvero l'effettuazione mediante l'uso fraudolento della propria carta di pagamento da parte dell'Esercente o di terzi (art. 56, co. 2, D.Lgs. 206/2005).

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

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

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

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

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

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

- sicurezza dei codici;
- sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato;
- violazione delle norme che regolano l'utilizzo dei codici.

Compass procederà ad informare il Cliente, mediante le Procedure Sicure di Comunicazione, del blocco temporaneo e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco.

Articolo 14 - Come comunicare con Compass

Per comunicazioni relative alla Carta, ivi incluse richieste di informazioni sul blocco dei codici personali/sospensione del servizio per ragioni di sicurezza, il Titolare può scrivere a Compass Banca S.p.A. Casella Postale n. 1287 - 20123 Milano.

Per comunicazioni relative allo smarrimento, furto, appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dello strumento, il Titolare può contattare il numero verde 800.822.056 non appena ne viene a conoscenza. Eventuali telefonate potranno essere registrate allo scopo di verificare che le istruzioni del Titolare siano correttamente eseguite.

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

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

Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche ai fini del preavviso di imminente segnalazione, nelle banche dati, delle informazioni relative al ritardo nei pagamenti (ivi compreso telegamma, fax, e-mail, SMS, contatto telefonico registrato, o altri servizi di messaggistica), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

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

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

Articolo 15 - Cessione

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

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

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

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

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

Articolo 16 - Legge applicabile

A questo contratto, redatto in lingua italiana, si applica la Legge e la giurisdizione italiana. Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni previste

CARTA DI PAGAMENTO A SPENDIBILITÀ LIMITATA CONDIZIONI GENERALI

dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 e dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.

Articolo 17 - Reclami

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

- a) per lettera: Ufficio reclami, via Caldera n. 21/D, 20153 Milano;
- b) fax: 02.48244964;
- c) indirizzo pec: reclami@compassonline.it;
- d) 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 (trentacinque) Giornate Operative.

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

Articolo 18 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione da parte dell'intermediario o nei più brevi termini eventualmente previsti dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento prima di rivolgersi al giudice 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 19 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario.

Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

Articolo 20 - Sito Internet e Servizi SMS

Il Titolare utilizzando i codici identificativi forniti da Compass e l'OTP (salvi i casi di esenzione previsti dalla legge in relazione ai servizi di pagamento, che le parti espressamente richiamano nel presente Contratto), può registrarsi e accedere ai servizi on line disponibili nel sito www.compass.it.

Compass, anche al fine di 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 (cinque) minuti il tempo massimo di inattività prima della scadenza della sessione di fruizione del servizio via internet. I limiti predetti trovano applicazione, salvo modifiche ai limiti tempo per tempo previsti dalla normativa vigente.

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

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

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

Il Titolare dichiara di essere a conoscenza dei rischi insiti nella trasmissione dei dati via etere e delle numerose variabili indipendenti da Compass, che possono condizionare la prestazione e/o la tempestività dei servizi SMS. Le informazioni e i dati trasmessi tramite servizi telematici e servizi SMS hanno natura informativa e non sono in alcun modo sostitutive delle ricevute o delle informative periodiche previste ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e servizi bancari e finanziari, che costituiscono l'unica documentazione idonea a regolare ad ogni effetto i rapporti tra Compass e il Titolare.

Articolo 21 - Servizio Pagamenti Sicuri Internet

La Carta garantisce transazioni sicure su internet (3D Secure) tramite il servizio del circuito Visa/Mastercard, disponibile gratuitamente per i Titolari della Carta. Salvi i casi di esenzione tempo per tempo previsti dalla legge, per acquistare online, al momento del pagamento su siti dei Partner convenzionati con Compass, oltre all'inserimento dei dati della Carta, al titolare verrà obbligatoriamente richiesta la digitazione di una OTP (One Time Password) e di una password statica, comunicati 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 comunicata al Titolare, di volta in volta, da Compass con un SMS gratuito al numero di cellulare associato alla Carta e sarà valida per una singola transazione e per un periodo di validità limitato.

Pertanto, il Titolare 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 Titolare volesse comunicare o modificare il numero di cellulare associato alla sua Carta potrà inoltrare la richiesta a Compass ai recapiti indicati all'articolo 15 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 Titolare 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 Titolare, inoltre, dovrà verificare che anche 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 Titolare non dovrà comunicare mai a terzi (a titolo esemplificativo, via email o telefono), i dati della Carta e/o i Codici personali (inclusi la password e/o il Pin), dovrà evitare di immettere i dati della Carta in aree 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. Per ulteriori dettagli è disponibile apposito materiale informativo sul sito internet www.compass.it nella sezione "Sicurezza online" oppure è possibile contattare Compass ai recapiti ivi indicati e/o a quelli di cui all'articolo 15.

Articolo 22 - Copertura assicurativa facoltativa a copertura del debito residuo

Il Titolare, mediante firma apposta su separato contratto, può aderire ad uno o più contratti assicurativi, aventi ad oggetto diverse tipologie di rischio, alle condizioni e nei termini previsti dalla relativa documentazione precontrattuale e contrattuale assicurativa.

A tal fine, taluni dati e informazioni, sono utilizzati anche allo scopo di effettuare una preventiva valutazione di coerenza delle coperture assicurative facoltative rispetto alle richieste ed esigenze del cliente.

In caso di sinistro, il Titolare è comunque tenuto a versare gli importi dovuti a Compass.

La/e polizza/e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

LEGENDA

Accessori connessi alla carta di Credito/Codici personali/Codici identificativi: PIN, password, credenziali personali di accesso ai servizi internet.

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

Carta di pagamento rateale a spendibilità limitata con opzione di rimborso a saldo (Carta privativa ad opzione): Carta di pagamento a spendibilità limitata utilizzabile esclusivamente per acquisti presso Esercenti convenzionati con l'emittente ed appartenenti alla rete di vendita del Partner.

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

Circuito di spendibilità: Insieme di negozi convenzionati con un determinato circuito di pagamento (Visa, MasterCard, American Express, Diners, ecc.) e presso i quali sono utilizzabili tutte le Carte di Credito/Debito ammesse a quel circuito. In caso di utilizzo presso esercente convenzionato con il circuito Visa/Mastercard ma non appartenente alla rete del Partner, l'operazione di pagamento non sarà autorizzata.

Codice civile: il Regio Decreto n. 262 del 16 marzo 1942 e le sue successive modifiche ed integrazioni.

Codice del consumo: il Decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 e le sue successive modifiche ed integrazioni.

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

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

Credit scoring: Procedura di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del Richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.). Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il Richiedente si riveli insolvente in futuro.

Disposizioni sulla trasparenza: provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche e integrazioni.

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

FEA: ai sensi dell'art. 3, comma 1, num. 11 del Regolamento e-IDAS, è una firma elettronica che soddisfa i seguenti requisiti di cui all'art. 26 del Regolamento e-IDAS, in particolare, che è connessa unicamente al firmatario; idonea a identificare il firmatario; creata mediante dati per la creazione di una firma elettronica che il firmatario può, con un elevato livello di sicurezza, utilizzare sotto il proprio esclusivo controllo; collegata ai dati sottoscritti in modo da consentire l'identificazione di ogni successiva modifica di tali dati.

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

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

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

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

Linea di credito (Fido): Somma messa a disposizione del Cliente, utilizzabile in una o più soluzioni. Il Cliente si impegna a rimborsare gli importi utilizzati, con gli oneri maturati, ripristinando correlativamente la disponibilità del fido.

Offerte Promozionali: indica l'offerta, stabilita da Compass, al fine di usufruire su un determinato bene e per un periodo temporale predefinito, di condizioni economiche favorevoli.

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

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

Partner: indica l'affiliante (Franchisor) o il proponente o il concedente a cui l'esercente convenzionato con Compass (definito anche "Esercente Convenzionato") è legato da un rapporto di affiliazione (franchising), di agenzia o di concessione di vendita o da analogo rapporto di distribuzione commerciale comunque denominato, con il quale Compass ha stipulato apposito accordo per la promozione di contratti di credito da parte dei soci e affiliati dello stesso.

PIN (Personal Identification Number): Codice di identificazione personale connesso al possesso di una Carta di Credito/Debito. Va digitato in occasione di prelievi di denaro presso gli sportelli automatici delle banche o per acquisti presso gli esercizi autorizzati.

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).

POS (Point Of Sale): Terminale collocato presso gli Esercenti Convenzionati che consente al Negoziante di verificare la validità di una Carta di Credito/Debito, di comunicare all'Ente Finanziatore l'entità della spesa da finanziare, di ricevere l'approvazione al pagamento e di emettere una ricevuta.

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.

Punto Finanziamenti: apposita area del negozio dell'esercente convenzionato, presso cui il Cliente può effettuare acquisti, con la Carta di pagamento a spendibilità limitata, usufruendo delle Offerte Promozionali di tempo in tempo rese disponibili da Compass.

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

Quota interessi: Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi maturati sul capitale residuo.

Rata minima: È l'importo minimo che il Debitore deve rimborsare mensilmente come copertura del debito residuo. Generalmente espressa come importo o come percentuale del fido o dell'esposizione debitoria; in ogni caso è stabilita in modo tale che almeno la quota interessi sia sempre rimborsata interamente.

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

Sistema di Informazioni Creditizie: Organizzazione che fornisce alle Società Aderenti (Istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative e telefoniche, ecc.) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, Richieste di Finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

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

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

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

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

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

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

I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

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

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

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

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;
- 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:

- a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticicliaggio, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; disposizioni sull'adesione degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi connesse al furto dell'identità; Il Titolare informa la clientela interessata che i dati personali trattati possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del medesimo Gruppo bancario; disposizioni di vigilanza informativa con obblighi di segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). 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 nonché per il caso di accesso a sistemi di informazioni creditizie (di cui alla informativa separatamente resa in base all'art. 5 del “Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti”). 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).
- b) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediobanca, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali, anche sulla base di valutazioni di adeguatezza volte a prevenire il sovraindebitamento e verificando la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere 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 offerto. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.
- c) trasmissione dei dati personali a Società terze, esterne al Gruppo, per consentire, anche mediante l'accesso a banche dati esterne, la predisposizione e l'invio di preventivi personalizzati nonché l'invio di materiali promozionali relativi ai prodotti da queste ultime offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.
- d) valutazione di adeguatezza delle coperture assicurative facoltative richieste nell'ambito del presente contratto, nonché gestione dei rapporti contrattuali derivanti dall'eventuale adesione alle stesse. Il conferimento dei dati personali, ivi inclusi quelli particolari, per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del rapporto contrattuale e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di valutare l'adeguatezza della copertura assicurativa richiesta e di eseguire il contratto.
- e) svolgimento di attività di profilazione consistenti nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo volte 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 informativi automatizzati dotati di misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati trattati. I dati personali raccolti direttamente e/o indirettamente e sulla cui base sono effettuate le attività di profilazione, sono conservati per un periodo non superiore a 12 mesi. 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. 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.

4. Base Giuridica

La base giuridica è costituita: per il trattamento di cui al punto a) e d) dall'obbligo di legge, dall'esecuzione del contratto e dal consenso espresso; per il trattamento di cui al punto b), c), e) 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 la libertà fondamentali dell'Interessato.

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

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

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

- i. dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;
- j. dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca: presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- k. dati relativi alle immagini 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:

6. Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, formati 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 tra cui i Sistemi di Informazioni Creditizie. Il Titolare dà atto di avere adottato idonee procedure e misure connesse al trattamento automatizzato a garanzia e tutela dell'Interessato che può esercitare i suoi diritti mediante comunicazione scritta da inviarsi a: info@compass.it

7. Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

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

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

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

Sistemi di Informazioni Creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; 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 (ivi può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di Informazione Finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticicliaggio (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; outsourcing; associazioni di categoria; intermediari del credito; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio, soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni o delle autorizzazioni alla ricerca di informazioni rese dalla clientela;

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

Società del Gruppo Mediobanca; Società terze che potrebbero consultare banche dati esterne ai fini dell'individuazione dei prodotti e servizi da promuovere; società che svolgono attività di spedizione; outsourcing; 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 S.c.p.a., via Suisi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

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

9. Data retention (periodo di conservazione)

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

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, per finalità statistiche interne ai fini dei calcoli tecnici relativi alla sostenibilità dei finanziamenti e dei tassi applicabili e da applicare in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compass; in questi casi, la conservazione potrà avvenire con forme e strumenti di pseudonimizzazione e anonimizzazione previsti dalla legge.
- l'esistenza di specifici rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (i.e. normativa codicistica, normativa in materia di anticicliaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione 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 d'origine, l'esattezza (chiedendone, se del caso, l'integrazione o l'aggiornamento o la rettifica (art. 15 e 16 del Regolamento) tramite anche agli stessi. Essi possono chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, revocare il consenso, chiedere la portabilità dei dati, proporre reclamo all'autorità di controllo e opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento).

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

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

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

MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originarie dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (1).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati verranno da noi trasferiti all'esterno dell'Unione Europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, lo Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione). Il trattamento è effettuato secondo le modalità indicate nell'informativa resa ai sensi della vigente normativa in materia di privacy.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

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

PARTECIPANTE: **Compass Banca S.p.A.**

RECAPITI UTILI: **Sede Legale e Direzione Generale: via Caldera n. 21/D - 20153 Milano;**

Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it.

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l.

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass Banca S.p.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie.

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;

- dpomediobanca@pec.mediobanca.com.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A. / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna, Fax: 051 6458940, Tel: 0516458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO.

2. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifizii e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

3. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l. / **DATI DI CONTATTO:** Corso Italia 17, 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società inviando una comunicazione scritta a: info@compass.it per il riscontro alle istanze di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

1 Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d) dati relativi ad attività di recupero o contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.