

## CARTA DI CREDITO EASY AD OPZIONE

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

#### 1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

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

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

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipo di contratto di credito</b>   | Carta di credito ad opzione   |
| <b>Importo totale del credito</b><br><i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>                   |   |
| <b>Condizioni di prelievo</b><br><i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>                                  | Nei limiti del Fido concesso, il Cliente può utilizzare la carta di credito, dopo averla attivata, per:<br>- acquistare merci e/o servizi dagli Esercenti Convenzionati con il Circuito Visa/Mastercard;<br>- ottenere anticipi di denaro, in contanti, presso gli sportelli automatici (ATM) individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito con aggravio di una commissione nella misura indicata nel box Costi connessi;<br>- ottenere anticipi di denaro direttamente da Compass, di importo minimo pari a euro 250,00, tramite assegno o bonifico, anche domiciliato, con aggravio di una commissione nella misura indicata nel box Costi connessi.<br>In caso di operazioni di anticipo di denaro richieste contestualmente alla stipula del contratto il limite di utilizzo del Fido è pari al 75%.<br>In caso di operazioni di anticipo di denaro presso gli sportelli ATM il limite giornaliero di utilizzo del Fido è pari ad € 300,00 mentre il limite mensile di utilizzo è pari al Fido concesso.   |
| <b>Durata del contratto di credito</b>  | Indeterminata   |
| <b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>   | Rate da pagare:<br>- Importo rate: rate mensili d'importo pari a euro 75,00 in caso di saldo tra 75,00 e 1.500,00 euro; di importo pari ad euro 150,00 in caso di saldo tra 1.500,01 e 3.000,00 euro e di importo pari a euro 250,00 in caso di saldi superiori ad euro 3.000,00.<br>Il Cliente deve rimborsare, in un'unica soluzione, il saldo inferiore ad euro 75,00. Il Cliente può inoltre, ogni mese, modificare la modalità di rimborso, chiedendo a Compass, nelle modalità previste dal contratto, di rimborsare anche interamente a saldo, in un'unica soluzione, gli importi dovuti senza addebito di interessi. In caso di mancata comunicazione, sarà applicata la modalità di rimborso prevista nel mese precedente.<br>- Numero rate: non determinabile in anticipo, dipende dalla modalità di rimborso prevista, dagli utilizzi effettuati ed è connesso all'importo delle rate;<br>- Periodicità delle rate: mensile<br>Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine:<br>- Interessi, Spese, Capitale. |
| <b>Importo totale dovuto dal consumatore</b><br><i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i> | L'importo totale dovuto non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della Carta di credito effettuati dal Cliente.  |

#### 3. COSTI DEL CREDITO

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

## CARTA DI CREDITO EASY AD OPZIONE

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

#### 3.1 Costi connessi

|  |   |
|--|---|
| <b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissione per ogni operazione di anticipo contante (presso sportelli ATM): massimo 4% dell'importo prelevato;</li> <li>- Commissione per ogni operazione di anticipo contante (direttamente da Compass): 1% dell'importo erogato;</li> <li>- Commissioni per oneri di negoziazione relativi a utilizzi in valuta estera: fino ad un massimo dell'1,75% del cambio applicato;</li> <li>- Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie;</li> <li>- Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00;</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass;</li> <li>- Tasso di cambio di riferimento per operazioni in valuta estera: tasso determinato e applicato tempo per tempo da ciascun circuito internazionale;</li> <li>- Spese per l'eventuale sostituzione della carta: fino ad un massimo di € 20,66;</li> <li>- Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass):<br/>a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore;<br/>a carico di Compass gli SMS di risposta;</li> <li>- Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito sia in caso di invio cartaceo che in caso di modalità di messa a disposizione elettronica;</li> <li>- Spese di invio estratto conto mensile: gratuito sia in caso di invio cartaceo che in caso di modalità di messa a disposizione elettronica.</li> </ul>   |
| <b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>   | <p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto ed i tassi di cambio per operazioni effettuate in valuta estera.</p> <p>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.</p> <p>Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica.</p> <p>Se recede, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente pattuite. L'eventuale modifica ai tassi di cambio, anche in senso sfavorevole al Cliente, avverrà con effetto immediato e senza preavviso qualora sia la conseguenza della variazione dei tassi di cambio di riferimento previsti da questo contratto.</p>  |
| <b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b><br><br><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i> | <p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale:<br/>in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali:<br/>- per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto;<br/>- per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto.</li> <li>in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente:<br/>- per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto;<br/>- per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto.</li> </ul> <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"> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> </ul> <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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);</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> <li>- gli interessi mensili di mora al tasso di interesse mensile praticato per rimborsi, maggiorato del 20%.</li> </ul> <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

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

## CARTA DI CREDITO EASY AD OPZIONE

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

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

##### a) Finanziatore

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

##### b) Contratto di credito

|   |   |
|---|---|
| <b>Esercizio del diritto di recesso</b> | <p>Il Cliente ha diritto di recedere 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. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve:</p> <p>a) inviare una comunicazione scritta a Compass all'indirizzo Ufficio Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;</p> <p>b) restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;</p> <p>c) restituire a Compass, tagliata in due, la carta rinnovata eventualmente pervenuta;</p> <p>d) pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati.</p> <p>Il Cliente rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.</p> <p>Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviarmi 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> <p>a) pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;</p> <p>b) restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.</p> <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

|  |  |
|--|--|
| <b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b> | <p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>- fax: 02.48244964;</li> <li>- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;</li> <li>- e-mail: Reclami@compass.it.</li> </ul> <p>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 sua ricezione da parte di Compass o nei più brevi termini eventualmente previsti dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a>.</p> <p>In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.</p> <p>A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, può anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p> |
|--|--|

**CARTA DI CREDITO EASY AD OPZIONE**  
**MODULO DI RACCOLTA DATI**

Copia idonea per la stipula

**CARTA DI CREDITO EASY AD OPZIONE  
 MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

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

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 3 (Validità), 4 (Utilizzo della Carta), 5 (Acquisti e controversie), 6 (Operazioni in valuta estera), 10 (Ritardo nei pagamenti), 11 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 12 (Recesso), 13 (Modifiche di condizioni e norme), 14 (Norme di sicurezza), 15 (Come comunicare con Compass), 16 (Cessione) e 23 (Servizi SMS).

Firma del Richiedente

Il Richiedente dichiara altresì:

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

Firma del Richiedente

Il Richiedente, consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato e integrato), dichiara: a) di essere l'instatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse nonché di utilizzare la Carta come strumento di pagamento per soddisfare le proprie esigenze; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie, ivi incluse quelle rilevanti ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite, prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali; c) 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/i sottoscritto/i dichiara/no 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 crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Il/i sottoscritto/i consente/ono, altresì, espressamente:

- 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);
- 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 (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 SDD/SU CARTA DI CREDITO (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 sottoscritto 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 il quale detto conto risulta acceso, come evidenziato dalle credenziali IBAN corrispondenti, 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.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.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 Correntista

**ATTESTAZIONE 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 della Banca











## 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 originate 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](http://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 220 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](http://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](mailto:dpo.mediobanca@mediobanca.com);

- [dpomediobanca@pec.mediobanca.com](mailto: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](http://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 residua, 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](http://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](http://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 artifici 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](http://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](http://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](mailto: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:

|  |   |
|--|---|
| <b>Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti</b>  | <b>180 giorni</b> dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa   |
| <b>Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</b>                        | <b>12 mesi</b> 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   |
| <b>Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati</b>                            | <b>24 mesi</b> 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   |
| <b>Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati</b> | <b>36 mesi</b> 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 <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto. |
| <b>Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>                 | <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.<br>I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente <b>possono essere conservati ulteriormente</b> 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.