

## CONDIZIONI DEL SERVIZIO DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

### Art. 1 Premesse

- 1.1 Compas Banca S.p.A. offre ai propri clienti un servizio consistente nell'erogazione della firma elettronica avanzata (di seguito il Servizio o FEA) ai sensi dell'articolo 55, comma 2, lettera a) DPCM del 22 febbraio 2013 e dell'articolo 26 del Regolamento (UE) n. 910/2014 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 luglio 2014 (Regolamento eIDAS). Tale soluzione permette di sottoscrivere validamente documenti che avranno la stessa efficacia giuridica e probatoria riconosciuta dal nostro ordinamento alle scritture private (art. 2702 del Codice Civile).
- 1.2 La validità della FEA è subordinata al completamento delle procedure di identificazione del cliente (di seguito, Cliente/Utente/Firmatario) mediante valido documento di riconoscimento.
- 1.3 Il Servizio erogato al Cliente, ai sensi e per gli effetti del D.lgs. n. 82/2005 e successive modifiche e integrazioni, e del Regolamento eIDAS, è regolato dalle presenti Condizioni del Servizio.
- 1.4 Compas Banca S.p.A. eroga il Servizio sulla base delle informazioni, dei dati e delle notizie fornite dal Cliente.
- 1.5 Il Cliente utilizza il Servizio esclusivamente per sottoscrivere una richiesta di concessione di uno dei pro-doti messi a disposizione da Compas Banca S.p.A. il cui elenco è pubblicato sul sito [www.compass.it](http://www.compass.it) nella sezione Compas Banca S.p.A. dedicata alla FEA.

### Art. 2 Caratteristiche della firma elettronica avanzata

- 2.1 La soluzione di firma elettronica avanzata garantisce:
  - l'identificazione del Firmatario del documento: nella fase di adesione al servizio FEA gli operatori di Compas Banca S.p.A., grazie ai processi organizzativi con cui Compas Banca S.p.A. riconosce ed identifica la propria clientela, identificano in modo certo il Firmatario tramite documento d'identità (in corso di validità);
  - la connessione univoca della firma al Firmatario: al momento della sottoscrizione il sistema genera, per l'Utente, un certificato di firma valido per un tempo limitato, ovvero 30 minuti ed invia al cellulare del Firmatario un SMS contenente un codice di sicurezza (di seguito "Codice di Sbocco" o "One Time Password") che il Firmatario deve riportare sull'applicazione per attivare il processo di firma. L'uso della OTP è condizione necessaria per lo sblocco della credenziale e l'apposizione della firma da parte dell'Utente;
  - l'utilizzo di un sistema di generazione della firma che sia con un elevato livello di sicurezza sotto il controllo esclusivo del Firmatario: la FEA di Compas Banca S.p.A. è basata sull'attivazione di un sistema di autenticazione ed emissione del certificato previa generazione automatica di un codice (PIN) calcolato sulla base di informazioni e valori elaborati dall'applicazione informatica e strettamente connessi al documento da sottoscrivere e all'Utente. Il PIN e la One Time Password, inviata all'Utente nelle modalità di cui al precedente punto ed al successivo articolo 16, costituiscono le quantità di sicurezza necessarie per l'apposizione della firma. Al termine delle operazioni di firma la chiave privata dell'utente, necessaria per la firma, viene cancellata dal sistema (c.d. "firma ONE SHOT"). L'utilizzo dell'OTP tramite SMS consente di garantire il controllo esclusivo dello strumento di firma.
  - la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma: la soluzione di FEA di Compas Banca S.p.A. permette la realizzazione di un documento informatico sottoscritto la cui validità è riscontrabile attraverso l'utilizzo di tecnologie consolidate. Compas Banca S.p.A. mette a disposizione dei clienti le funzionalità di recupero e verifica del contratto elettronico sottoscritto, come indicato ai par. 4 e 5 del presente documento. Compas Banca S.p.A. inoltre fornisce le linee guida tecniche per permettere al Cliente la validazione del documento attraverso mezzi propri indipendenti dai sistemi di Compas Banca S.p.A.. Compas Banca S.p.A. archivia il documento informatico sottoscritto dal Cliente su un sistema di Conservatoria Digitale, come da disposizioni normative, in grado di garantire la sicurezza, l'integrità e la non modificabilità dello stesso;
  - la possibilità per il Firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto: il Cliente può accedere al documento informatico sottoscritto, verificarne e validarne il contenuto, attraverso i canali, gli strumenti e nelle modalità citate nel presente documento;
  - l'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati: il formato elettronico adoperato per la realizzazione del documento informatico sottoscritto garantisce l'impossibilità di inserire nel documento elementi in grado di modificarne i contenuti o di alterare la firma;
  - la connessione univoca della firma al documento sottoscritto: il documento elettronico sottoscritto attraverso la FEA incorpora la firma elettronica del Cliente nei formati e nelle modalità previste dalla normativa vigente, ed una marca temporale che attesti data e ora di apposizione della firma. Le modalità tecniche adottate per l'apposizione della firma, con meccanismi di cifratura dei dati secondo gli standard internazionali, garantiscono la connessione univoca della firma al documento sottoscritto.

### Art. 3 Identificazione

3.1 Il Cliente viene identificato in modo certo tramite un valido documento di riconoscimento.

### Art. 4 Conservazione del contratto elettronico sottoscritto

4.1 Compas Banca S.p.A., tramite fornitore specializzato nella realizzazione di soluzioni dedicate alla gestione elettronica documentale dalla stessa nominato (di seguito, il Conservatore), provvede alla conservazione, tramite archiviazione digitale e per la durata prescritta dalla legge, del contratto Compas Banca S.p.A. sottoscritto con firma elettronica avanzata garantendone la disponibilità, l'integrità, la leggibilità, l'autenticità e l'assenza di modifiche successive all'apposizione della firma.

### Art. 5 Modalità per ottenere la documentazione

5.1 Il presente documento, contenente le informazioni relative alle caratteristiche del Servizio ed alle tecnologie su cui esso si basa è pubblicato sul sito internet di Compas Banca S.p.A. ([www.compass.it](http://www.compass.it)) risultando in tal modo sempre accessibile ai Clienti. Qualora ne faccia richiesta, il Cliente ha diritto di ricevere gratuitamente copia della dichiarazione di accettazione delle Condizioni del Servizio ed ogni altra informazione atta a dimostrare la sussistenza delle caratteristiche del Servizio di cui all'art. 2 che precede, con le modalità indicate nel successivo art. 14.

### Art. 6 Verifica del contratto elettronico sottoscritto

6.1 Compas renderà disponibile il contratto elettronico sottoscritto tramite e-mail all'indirizzo fornito dal Cliente in fase di stipula, ovvero attraverso l'apposita funzionalità disponibile in Area Clienti del sito internet di Compas Banca S.p.A. ([www.compass.it](http://www.compass.it)). In ogni caso, tale modalità di messa a disposizione del contratto elettronico sottoscritto non escludono la possibilità per il Cliente di richiedere in ogni momento una copia cartacea del contratto sottoscritto.

### Art. 7 Obblighi del Cliente

- 7.1 Al fine di consentire a Compas Banca S.p.A., l'erogazione e il corretto utilizzo del Servizio il Cliente ha l'obbligo di:
  - a) fornire a Compas Banca S.p.A., durante la fase di identificazione di cui all'art. 3, la copia di un valido documento d'identità, ed ogni altra informazione necessaria all'identificazione di cui garantisce la veridicità e, ove si tratta di documenti, la conformità all'originale;
  - b) avvisare prontamente Compas Banca S.p.A. di ogni variazione delle informazioni fornite in fase di identificazione;
  - c) custodire con la massima diligenza i codici riservati assegnati al momento di erogazione del Servizio, al fine di preservarne la segretezza;
  - d) in caso di furto o smarrimento dei codici per l'attivazione e/o apposizione della firma, denunciare immediatamente l'accaduto a Compas Banca S.p.A.;
  - e) utilizzare personalmente il dispositivo di firma erogato ed esclusivamente nei rapporti con Compas Banca S.p.A.;
  - f) adottare le seguenti specifiche precauzioni:
    - (i) custodire con la massima diligenza il telefono mobile sul quale Compas Banca S.p.A. invia il codice per la generazione della firma in modo da non comprometterne la segretezza;
    - (ii) mantenere in modo esclusivo la conoscenza o la disponibilità di almeno uno dei dati necessari per la creazione della firma;
    - (iii) chiedere immediatamente la sospensione del Servizio quando ritenga sia compromessa la segretezza dei codici per la generazione della firma.

### Art. 8 Sospensione e revoca del Servizio

- 8.1 Il Servizio può essere sospeso da parte di Compas Banca S.p.A., previa comunicazione da parte della stessa ai sensi dell'art. 13 che segue, nelle ipotesi di:
  - a) furto o smarrimento dei codici per l'attivazione della firma;
  - b) sospetta truffa;
  - c) mancata identificazione del Cliente ai sensi dell'art. 3;
  - d) richiesta motivata da parte del Cliente, anche ai sensi dell'art. 7.1 lett. f) (iii);
  - e) violazione o mancato adempimento da parte del Cliente degli obblighi previsti dall'art. 7.
  - f) provvedimento delle Autorità competenti, ivi compresi quelli cautelari e/o inerenti alla limitazione della capacità giuridica del Cliente.
- 8.2 Fatto salvo il diritto di Compas Banca S.p.A. di risoluzione nell'ipotesi di inadempimento contrattuale e di applicazione di ogni altro rimedio previsto dalla legge, il Servizio può essere revocato da parte di Compas Banca S.p.A., sotto forma di risoluzione automatica ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 Cod. Civ. nelle seguenti ipotesi:
  - a) provvedimenti delle Autorità competenti, ivi compresi quelli dell'Autorità giudiziaria a carico del Cliente (quali, a titolo esemplificativo, per truffa connessa all'utilizzo del Servizio, decreto di sequestro preventivo, confisca di beni, provvedimento restrittivo della libertà personale, ovvero nei casi in cui il Cliente sia indagato in o sottoposto a un procedimento penale inerente a reati contro il patrimonio);
  - b) indebito utilizzo del prodotto Compas Banca S.p.A. sottoscritto dal Cliente. In tali casi, contestualmente alla sospensione o risoluzione del contratto relativo al prodotto Compas Banca S.p.A. sottoscritto a mezzo FEA, Compas Banca S.p.A. provvederà alla revoca del Servizio.

### Art. 9 Revoca del consenso

9.1 Il Cliente può in qualsiasi momento revocare il consenso all'utilizzo del Servizio.

### Art. 10 Durata

- 10.1 Al termine delle operazioni di firma la chiave privata dell'utente, necessaria per la firma, viene cancellata dal sistema (c.d. "firma ONE SHOT"); conseguentemente, il Servizio non potrà essere ulteriormente utilizzato. Il Servizio potrà essere utilizzato per la sottoscrizione dei contratti entro 30 minuti dall'apposizione del consenso alle condizioni di utilizzo, fermo restando che sarà richiesta una nuova adesione al servizio per ogni ulteriore contratto da sottoscrivere.
- 10.2 Informativa in materia di Privacy ai sensi del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali

I dati personali (i Dati) forniti nell'ambito dell'adesione al Servizio saranno trattati da Compas Banca S.p.A. (di seguito, "Compas"), in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR"), della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali, con le modalità indicate nelle Condizioni del Servizio ed esclusivamente per finalità connesse con la fornitura del Servizio.

### 11.1. Titolare del trattamento

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

### 11.2. Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer)

Compas 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](mailto:dpo.mediobanca@mediobanca.com);
- [dpomedioibanca@pec.mediobanca.com](mailto:dpomedioibanca@pec.mediobanca.com).

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

Il conferimento dei Dati è obbligatorio in quanto necessario ad eseguire gli obblighi derivanti dal Servizio e un eventuale rifiuto comporterebbe l'oggettiva impossibilità per Compas Banca S.p.A. di erogare il Servizio richiesto. Ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 2016/679 il trattamento dei Dati non richiede il consenso dell'interessato.

### 11.4. Base Giuridica

La base giuridica è data dall'adempimento di leggi, esecuzione degli obblighi contrattuali, legittimo interesse prevalente del titolare o di terzi

### 11.5. Categorie di dati personali e fonte dei dati

Compas tratta i dati personali forniti liberamente dall'Interessato.

### 11.6. Modalità del trattamento dei dati personali

I Dati saranno trattati mediante archivi cartacei e strumenti informatici e telematici, idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza nel rispetto delle disposizioni contenute nel Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e dei principi di riservatezza cui si ispira l'attività di Compas Banca S.p.A..

### 11.7. Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

I Dati potranno essere resi noti alle società che forniscono consulenza ed assistenza tecnica a Compas Banca S.p.A., tra cui il Conservatore (a tal fine nominato responsabile esterno del trattamento dei dati da parte di Compas Banca S.p.A.), nell'ambito dell'erogazione del Servizio al fine dell'esecuzione degli obblighi dallo stesso derivanti, nonché potranno essere resi noti 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).

### 11.8. Responsabili e addetti autorizzati al trattamento

Per il trattamento dei dati Compas si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività autorizzate 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) Compas si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.a., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

L'elenco aggiornato e completo dei responsabili esterni di trattamento dei Dati può essere richiesto presso le filiali Compas Banca S.p.A. o consultabile dal sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

### 11.9. 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 ad applicare in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compas; 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 antiriciclaggio, 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.

### 11.10. 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.

### 11.11. Diritti dell'interessato

I soggetti a cui si riferiscono i dati personali hanno diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compas la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (art. 15 e 16 del Regolamento), tramite accesso agli stessi. Inoltre, essi possono chiederne la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati, nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di 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 Compas Banca S.p.A. con sede in Via Caldera, 21-20153, Milano ovvero una comunicazione scritta a: [info@compass.it](mailto:info@compass.it). Compas adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

### Art. 12 Descrizione copertura assicurativa

12.1 Come previsto dalla normativa vigente, Compas Banca S.p.A. ha stipulato una polizza assicurativa per la responsabilità civile rilasciata da Generali Italia S.p.A., una delle primarie compagnie assicurative abilitate ad esercitare nel campo dei rischi industriali, avente massima di Euro 500.000,00 e al fine di proteggere i titolari della firma elettronica avanzata e i terzi da eventuali danni cagionati da inadeguate soluzioni tecniche.

### Art. 13 Comunicazioni

13.1 Le comunicazioni si intendono validamente inviate all'indirizzo e-mail indicato dal Cliente in sede di richiesta del Servizio. Nel caso in cui il Cliente non abbia indicato l'indirizzo e-mail, le comunicazioni saranno inviate all'indirizzo di residenza contestualmente indicato.

13.2 Le comunicazioni per Compas Banca S.p.A. devono essere indirizzate al seguente recapito: Compas Banca S.p.A. Casella Postale n. 1287 - 20123 Milano.

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

- a) i propri dati anagrafici;
- b) il proprio indirizzo;
- c) un recapito telefonico;

Ogni comunicazione ai sensi delle presenti Condizioni del Servizio dovrà essere effettuata in lingua italiana.

### Art. 14 Servizio di assistenza

14.1 Il Cliente che necessita di assistenza, informazioni aggiuntive sul Servizio può rivolgersi al numero 800.77.44.33 – opzione 3 "assistenza online".

### Art. 15 Caratteristiche delle tecnologie utilizzate

15.1 Le tecnologie utilizzate per la soluzione di firma elettronica avanzata di Compas Banca S.p.A. forniscono le adeguate garanzie per ottemperare ai requisiti di sicurezza e affidabilità previsti dalla normativa in vigore e rispettano quanto previsto dal DPCM 22 Febbraio 2013 e dal Regolamento eIDAS in materia.

### 15.2 In particolare:

- l'utilizzo del Servizio è legato a un meccanismo di strong authentication che utilizza gli standard internazionali "HOTP – Time based" per i dispositivi mobile e "HOTP – Event based" per il canale SMS;
- tutte le informazioni e le quantità di sicurezza sono cifrate tramite algoritmi standard riconosciuti a livello internazionale (AES256 e RSA 2048 bit per la protezione del PIN lato server, SSL/TLS 128bit per la trasmissione dei dati);
- oltre al codice OTP fornito dall'Utente, come ulteriore meccanismo di sicurezza, il processo di firma prevede l'utilizzo di un PIN gestito applicativamente;
- la firma elettronica avanzata è basata sulla tecnologia PKI (Public Key Infrastructure), tramite l'utilizzo della crittografia a chiavi asimmetriche RSA; tale tecnologia garantisce l'immodificabilità del documento una volta che sia stato sottoscritto dal Firmatario e la connessione univoca del documento e del Firmatario alla firma apposta;
- i contratti Compas Banca S.p.A. sottoscritti con FEA sono creati nei formati PDF/A, standard ISO (ISO 19005-1:2005) per la creazione e conservazione dei documenti nel lungo periodo, che ne garantisce altresì l'assenza di codice che ne modifichi il contenuto.

### Art. 16 Modalità di utilizzo

16.1 Il sistema di FEA di Compas Banca S.p.A. è offerto alle seguenti tipologie di utente:

- Utente tablet e smartphone (sistemi operativi iOS e Android)
- Utente PC con telefono cellulare
- 16.2 Utente PC/cellulare

Questa tipologia di Utente utilizzerà sempre, in forma alternativa alla modalità dell'Utente tablet e smartphone, un OTP esplicito - un codice di sicurezza generato da un server remoto ed inviato via SMS al cellulare dell'utente - che poi imputerà utilizzando il Servizio di firma all'interno della procedura di sottoscrizione di un contratto Compas Banca S.p.A. su canale web, navigando con un PC.

### Art. 17 Legge applicabile

17.1 Le Condizioni del Servizio sono regolate dalle leggi della Repubblica Italiana.