

prestito BancoPosta professionisti

DOCUMENTO DI SINTESI AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI (Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)

Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti"

Documento di Sintesi relativo al finanziamento concesso da Compass Banca S.p.A., in forza di uno specifico accordo intervenuto tra quest'ultima e Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta, alla clientela intestataria di un conto corrente BancoPosta da almeno 30 giorni. Il presente documento di sintesi costituisce il frontespizio di questo contratto ed è volto a fornire al cliente una chiara evidenza delle più significative condizioni contrattuali ed economiche di detto contratto, in ottemperanza a quanto previsto dalla vigente normativa in materia di trasparenza bancaria. Tale documento potrà essere aggiornato nel corso del rapporto a seguito di variazioni alle condizioni economiche e/o contrattuali apportate unilateralmente dalla Società erogante il Servizio. Le variazioni economiche e contrattuali saranno comunque comunicate al cliente nei termini e con le modalità previste dall'art. 118 del D.Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario). Anche in assenza di variazioni economiche e/o contrattuali, Compass Banca S.p.A. provvederà ad inviare una volta l'anno al cliente il documento di sintesi aggiornato, anch'esso datato e progressivamente numerato, in sostituzione del precedente.

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Finanziatore Indirizzo Sito web/indirizzo di posta elettronica certificata	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano www.compass.it; compass@pec.compassonline.it
Intermediario del credito	Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"). Poste Italiane informa che il patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17 – octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, e destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata del D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività. Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta, promuove e colloca il prodotto Prestito BancoPosta Professionisti in virtù del rapporto di collaborazione con Compass Banca S.p.A. senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il cliente.
Indirizzo Sito web	Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tipo di contratto di credito	Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti"
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del cliente.</i>	€
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il Cliente può utilizzare il credito.</i>	L'importo totale del credito sarà erogato al Cliente entro 5 giorni dal ricevimento da parte del Finanziatore, per il tramite di Poste Italiane, del modulo di richiesta finanziamento sottoscritto dal Cliente. L'importo totale del credito verrà bonificato sul conto corrente indicato dal Cliente.
Durata del contratto di credito mesi
Modalità di rimborso (rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione)	Rate da pagare: Importo rate: € Numero rate: Periodicità delle rate: il di ogni mese Il consumatore, ex art. 1194 cod. civ., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - Interessi - Spese - Capitale L'importo di ciascuna rata comprenderà una quota di interessi decrescente secondo un piano di ammortamento "alla francese". L'importo della prima rata includerà oneri fiscali applicati al contratto nella misura indicata nel box "Condizioni economiche offerte". L'importo della rata corrispondente all'invio annuale delle comunicazioni periodiche di Trasparenza, includerà ove prevista, l'imposta di bollo nella misura indicata nel box "Condizioni economiche offerte".
Importo totale dovuto dal Cliente <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	€
Rischi tipici dell'operazione o del servizio	Essendo il finanziamento a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese, se contrattualmente previsto, a carico del Cliente non imposte dal Finanziatore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc..
Garanzie richieste <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	Non previste

CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	TAN % fisso
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 cliente di confrontare le varie offerte.</i>	TAEG% Il TAEG è stato calcolato con rif. all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale. Il Costo totale del credito include: - gli interessi pari a € - le spese di istruttoria finanziate pari a €
Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<ul style="list-style-type: none"> - Spese di istruttoria finanziate: euro - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): euro 0,00. - Commissioni incasso e gestione pratica: euro 0,00. - Spese per il pagamento dei bollettini cartacei e/o dematerializzati: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti. - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass. - Spese per prestazioni di garanzia: bollo su effetti cambiari, a carico del Cliente secondo le tariffe di legge. - Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: euro 0,00.
Rimborso anticipato <i>Il cliente ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>	Sì. Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il cliente (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi: - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini cartacei e/o dematerializzati: - 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. 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. - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi: - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: 5% della quota capitale del debito residuo divenuto immediatamente esigibile (sono escluse dal calcolo le rate non pagate che hanno 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 del 1% calcolati sulla quota capitale dell'intero debito residuo, divenuto immediatamente esigibile. Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna. In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà segnalare la posizione debitoria del Cliente presso le banche dati pubbliche e/o private.
Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	Nell'osservanza della normativa vigente, in caso di giustificato motivo il Finanziatore dovrà comunicare al Cliente per iscritto la proposta di modifica unilaterale delle condizioni economiche del contratto, con preavviso minimo di due mesi. La modifica non potrà riguardare in ogni caso i tassi di interesse. La modifica si intende approvata se il Cliente non recede dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In caso di recesso, il Cliente, senza spese, ha diritto all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate.
Diritto di recesso <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro 14 giorni. Il termine decorre dalla conclusione del contratto che coincide con la comunicazione di accettazione della richiesta da parte di Compass. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviarne comunicazione scritta a Compass, prima della scadenza del termine di 14 giorni, nelle modalità di seguito indicate: a) mediante comunicazione scritta presentata all'ufficio postale abilitato al servizio "Prestito BancoPosta Professionisti", che ne darà comunicazione a Compass; b) mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; c) mediante telegramma all'indirizzo Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; d) mediante posta elettronica all'indirizzo: info@compass.it; e) mediante fax al numero 02.48244608. La raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio accettante entro il termine di 14 giorni sopra indicato. L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

	<p>Se l'importo richiesto è stato già erogato, il Cliente deve restituire a Compass, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso:</p> <p>a) l'importo erogato; b) l'imposta di bollo; c) la somma degli eventuali interessi giornalieri maturati dalla data di erogazione del finanziamento alla data di restituzione il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel "Prospetto delle condizioni finanziarie".</p>
<p>Mezzi di tutela stragiudiziale</p>	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass l'inosservanza delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio finanziario richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa al servizio finanziario stesso, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera: Compass Banca S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - email: reclami@compass.it; - indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.compassonline.it <p>Compass deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Per contestazioni relative alle attività connesse alla fase di promozione e collocamento del servizio finanziario richiesto, il Cliente può presentare reclami a Poste Italiane S.p.A. in forma scritta, anche compilando in tutte le sue parti la "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it, alla sezione Business, "Assistenza", attraverso una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tramite Posta ordinaria o Raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta - Gestione Reclami - Viale Europa, 190 - 00144 Roma - via Fax al numero: 06/59580160 - tramite Posta Elettronica Certificata o Posta Elettronica ordinaria, all'indirizzo: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it - mediante consegna presso un Ufficio Postale <p>Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</p> <p>Il Cliente, se non riceve riscontro entro 60 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un 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, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.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. 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 ricorrere anche all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p>

MODULO DI RACCOLTA DATI

Richiedente

Cognome Nome
Codice Fiscale Partita IVA
Comune di nascita Prov. Cittadinanza
Data di nascita (gg/mm/aaaa) Sesso: M F
Stato civile:
 Celibe/Nubile Coniugato/a in divisione dei beni Divorziato/a Vedovo/a.
 Coniugato/a in comunione beni Convivente Separato/a
Indirizzo di residenza N. Naz.
CAP Comune Prov.
Abita all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa)
Tipo abitazione: Affitto Di proprietà con mutuo Di proprietà Presso parenti Presso terzi/caserma
Titolo di studio
Indirizzo di domicilio (solo se diverso da Residenza) N. Naz.
CAP Comune Prov. Naz.
N. Tel. N. Cell. E-mail
Attività lavorativa: Lavoratore autonomo
Settore attività:
 Agricoltura Credito/Assicurazioni Industria/Artigianato Trasporti Commercio Edilizia Stato/Enti Pubblici Altro/Servizi
Professione Dal (mm/aaaa)
Descrizione Professione N. iscrizione albo
Indirizzo sede attività N. Naz.
CAP Comune Prov. N. Tel/Cell.
Regime fiscale agevolato Codice destinatario PEC
Reddito lordo annuale N° familiari (me compreso) Con reddito (me compreso)
Rapporti: Banca Posta Nessuno Conto corrente Libretto risparmio Generico Apertura rapporto dal (mm/aaaa)
Carta di Credito: Si No Quale
Tipo documento: Carta di identità Patente Passaporto Altro
N. Documento Rilasciato il (gg/mm/aaaa) Data scadenza il (gg/mm/aaaa)
Ente di rilascio Prov.
Destinazione del finanziamento:

Coobbligato

Cognome Nome
Codice Fiscale Comune di nascita
Prov. Nazionalità
Data di nascita (gg/mm/aaaa) Sesso: M F
Legame col Richiedente
Stato civile:
 Celibe/Nubile Coniugato/a in divisione dei beni Divorziato/a Vedovo/a.
 Coniugato/a in comunione beni Convivente Separato/a
Indirizzo di residenza (se diverso dal Richiedente) N. Naz.
CAP Località Prov. Naz.
Abita all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa)
Indirizzo di domicilio (solo se diverso da Residenza) N. Naz.
CAP Comune Prov. Naz.
N. Tel. N. Cell.
Attività lavorativa:
 Autonomo Dipendente Occupazione saltuaria Pensionato Casalinga Studente Non occupato
Settore attività:
 Agricoltura Credito/Assicurazioni Industria/Artigianato Trasporti Commercio Edilizia Stato/Enti Pubblici Altro/Servizi
Mansione o professione Dal (mm/aaaa)
C/O Ragione sociale
Indirizzo sede azienda N.
CAP Comune Prov. N. Tel/Cell.
Reddito € Annuale Lordo Annuale Netto Mensile Lordo Mensile Netto
N. mensilità
Tipo documento: Carta di identità Patente Passaporto Altro
N. Documento Rilasciato il (gg/mm/aaaa)
Ente di rilascio Prov.

Modulo COM434 (12/24) - SIC 01/21

PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE

Tipologia di contratto di credito: Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti"

Importo totale del credito: € di cui:

Costo totale del credito: € - importo da liquidare al cliente €

di cui:

Interessi: €

- Spese di istruttoria finanziate: €

Importo totale dovuto: €

Il piano di rimborso è esposto nel prospetto sottostante:

Numero Rate	Importo Rata	TAN	TAEG*	TEG*
.....	€ % % %

Periodicità rata: il di ogni mese

Modalità di rimborso: addebito in conto corrente

Durata del contratto: mesi

Importo giornaliero degli interessi (da corrispondersi in caso di recesso): euro 00,00

*TAEG calcolato con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ai sensi del D.M.TES 6 maggio 2000, indicatore di costo rilevante ai sensi della normativa in materia di Trasparenza.

*TEG indicatore di costo rilevante ai sensi della normativa in materia di Usura.

Data:

Ora:

Copia precontrattuale

CONDIZIONI GENERALI**Articolo 1 - Tipologia di credito e, conclusione del contratto e delega all'incasso del cointestatario nel caso di rapporto cointestato**

Il Cliente, (di seguito anche "Richiedente") la persona fisica che agisce nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, intestataria di un conto corrente BancoPosta da almeno 30 giorni, con la firma di questo modulo, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass") per il tramite di Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta (di seguito "Poste Italiane S.p.A."), la concessione di un finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti" (di seguito "finanziamento" o "contratto") per scopi connessi all'attività imprenditoriale svolta. In caso di rapporto cointestato, il Coobbligato, con la firma del presente modulo, conferisce al Cliente che accetta, la delega all'incasso dell'importo richiesto a Compass in ragione del prestito erogato. Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, ed è destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività.

Il contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass; la concessione del finanziamento sarà resa nota al Cliente anche mediante l'accredito del relativo importo. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass, dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni 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.

Articolo 2 - Modifica delle condizioni contrattuali

In caso di giustificato motivo e a fronte dell'approvazione esplicita di questa clausola da parte del Cliente, è possibile per Compass modificare le condizioni contrattuali inizialmente previste.

La modifica non può riguardare in ogni caso i tassi di interesse.

In caso di giustificato motivo, pertanto, Compass comunica per iscritto al Cliente la proposta di modifica unilaterale del contratto, con preavviso minimo di due mesi.

La modifica si intende approvata se il Cliente non recede dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica.

In caso di recesso, il Cliente, senza spese, ha diritto all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate.

Articolo 3 - Copertura Assicurativa Facoltativa Finanziata

Il Cliente, mediante firma per adesione apposta su separato e specifico modulo, può aderire ad una polizza assicurativa a protezione del finanziamento.

Il costo eventuale di tale copertura e le relative condizioni sono disciplinate nell'apposita documentazione assicurativa sottoscritta separatamente dal Cliente. Il Cliente che dovesse scegliere liberamente di aderire alla copertura assicurativa, distribuita da Poste Italiane S.p.A., chiede a Compass, mediante firma del contratto di credito, di finanziare il premio assicurativo e di utilizzare una porzione dell'importo totale del credito per il pagamento dovuto alla Compagnia assicurativa, all'uopo autorizzando Compass stessa a trattenere il premio dall'importo totale del credito e a versarlo per suo conto direttamente alla Compagnia assicurativa. In caso di sinistro, l'indennizzo dovuto dalla Compagnia sarà versato direttamente al Cliente senza determinare un'estinzione parziale del finanziamento ed il Cliente sarà comunque tenuto a versare gli importi dovuti a Compass in base al contratto di finanziamento.

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. In caso di scelta di una polizza sul mercato, l'importo del premio assicurativo non sarà finanziato da Compass.

Articolo 4 - Condizioni di utilizzo del credito

L'importo totale del credito sarà erogato al Cliente entro 5 giorni dal ricevimento da parte di Compass, per il tramite di Poste Italiane S.p.A., del modulo di richiesta finanziamento sottoscritto dal Cliente. L'importo verrà bonificato sul conto corrente di cui il Cliente è titolare.

Articolo 5 - Obbligazioni del Richiedente

Il Cliente ha l'obbligo di:

- rimborsare a Compass l'intero importo convenuto, alle scadenze e con le modalità indicate in questo contratto, senza necessità di alcun preavviso al riguardo. A tal fine, ove abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, il Cliente sottoscrive il Mandato a Compass di addebito diretto SEPA e riconosce alla stessa, qualora il Conto di addebito non presenti la necessaria provvista, la possibilità di tentare l'addebito dello stesso importo nei tre giorni lavorativi successivi la scadenza. Il presente contratto e la relativa lettera di accettazione [anche ove forniti oltre il quattordicesimo giorno dalla scadenza del pagamento] costituiscono a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto delle rate costituenti il piano di ammortamento nonché di ogni altro importo che risultasse dovuto in relazione a quanto previsto dal presente contratto, ivi compresi gli importi dovuti a seguito di mancati ritardati pagamenti;
- comunicare per iscritto qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel contratto. In caso di rapporto cointestato il Coobbligato, con la firma del presente modulo, conferisce al Cliente, che accetta, la delega di pagamento delle rate dovute a Compass in ragione del prestito erogato.

Articolo 6 - Coobbligazione

La concessione del Finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass e può essere subordinata anche all'acquisizione della firma di un ulteriore obbligato "pari gradu" (di seguito "Coobbligato").

Articolo 7 - Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi

Tutti i pagamenti devono essere eseguiti dal Cliente a favore di Compass, mediante addebito diretto in conto corrente; eventuali somme versate sul conto corrente oltre le date di addebito pattuite nel presente contratto, non potranno avere effetto liberatorio.

Per pagamenti con addebito in conto corrente la valuta applicata è il giorno di effettivo addebito che coincide con il giorno di scadenza della rata o con uno dei tre giorni lavorativi successivi alla scadenza.

Qualora non sia stato possibile procedere all'addebito delle rate nelle modalità e termini sopra indicati, per indisponibilità di provvista sul conto corrente ovvero in caso di estinzione dello stesso, il pagamento dovrà essere effettuato tramite il bollettino postale di conto corrente.

Per i pagamenti a mezzo bollettini cartacei e/o dematerializzati la valuta applicata è il giorno in cui è stato eseguito il pagamento. Gli interessi corrispettivi sono calcolati mediante piano di ammortamento "alla francese".

Articolo 8 - Tabella di Ammortamento

Il Cliente ha diritto di ricevere gratuitamente, su richiesta, in qualsiasi momento del rapporto, una tabella di ammortamento che indichi gli importi dovuti, le relative scadenze, le condizioni di pagamento, il piano di ammortamento del capitale che rappresenta la ripartizione di ciascun rimborso periodico, gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi.

Articolo 9 - Valute applicate per pagamenti diversi da quelli previsti all'art. 6

Per i pagamenti a mezzo contanti e assegni circolari, la valuta applicata è il giorno di effettiva ricezione. Per i pagamenti a mezzo assegni di conto corrente la valuta applicata è di 3 giorni successivi alla data di versamento.

Per i pagamenti effettuati tramite altri mezzi di pagamento la valuta applicata è il giorno di effettivo accredito sui libri contabili di Compass.

Articolo 10 - Cessione del contratto

Compass potrà cedere il contratto e/o i diritti derivanti dal contratto, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Cliente ed all'eventuale Coobbligato secondo quanto previsto dalla normativa applicabile in materia.

Il Cliente e l'eventuale Coobbligato non potranno in nessun caso cedere il contratto né i diritti anche parziali derivanti dal contratto medesimo.

In caso di cessione del credito o del contratto di credito, il Cliente e l'eventuale coobbligato possono sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che potevano far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione.

Articolo 11 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento a Compass, tramite un Ufficio Postale abilitato al servizio "Prestito BancoPosta", di rimborsare anticipatamente, in tutto o in parte l'importo dovuto. In tal caso il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito per la vita residua del contratto.

Non trova applicazione l'art. 125-sexies del TUB disciplinante il diritto al rimborso anticipato nei contratti di credito ai consumatori. In caso di richiesta di rimborso totale, Compass comunica al Richiedente:

- a) l'ammontare del capitale residuo;
- b) gli interessi e gli altri oneri maturati;
- c) il compenso previsto in caso di rimborso anticipato calcolato secondo le modalità indicate nel Documento di sintesi, il tutto con riferimento:
- i) alla data della prima rata in scadenza (in tal caso, il conteggio reso da Compass avrà validità fino a quindici giorni successivi alla data della prima rata in scadenza) ovvero ii) con riferimento alla data della rata scaduta o in scadenza più vicina nel tempo, in caso di richiesta di concessione di un nuovo prestito, destinato ad estinguere anticipatamente il prestito in corso, con contestuale richiesta di nuova liquidità.

In caso di rimborso anticipato totale o parziale, qualora il Cliente abbia sottoscritto una copertura assicurativa connessa al finanziamento, la quota parte di premio assicurativo pagata e non goduta, verrà rimborsata automaticamente dalla Compagnia assicurativa, secondo i criteri e le modalità indicate nelle condizioni di assicurazione e salvo i casi in cui la polizza cessi in seguito al pagamento dei sinistri o al ricorrere delle eventuali ulteriori casistiche ivi previste.

Salvi i casi di cessazione predetta, resta salva, altresì, la facoltà del Cliente, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, di manifestare alla Compagnia assicurativa la volontà di mantenere in essere la copertura assicurativa connessa. Ai predetti fini, si intende connessa ad un finanziamento una polizza che, oltre ad essere stata stipulata in occasione di una richiesta di credito, è relativa a coperture di rischi funzionali all'operazione di finanziamento e prevede un indennizzo determinato sulla base delle rate o del capitale del finanziamento stesso. In caso di sottoscrizione di una polizza non connessa al finanziamento, la copertura assicurativa resta in vigore per tutta la durata originaria del piano di ammortamento. Resta salvo quanto previsto dall'art. 1899 del codice civile nonché quanto previsto dalla documentazione precontrattuale e contrattuale assicurativa relativa alle polizze eventualmente sottoscritte.

In caso di richiesta di rimborso parziale, Compass comunica al Richiedente:

- a) l'ammontare del capitale da rimborsare, nella misura richiesta dal Richiedente;
- b) gli interessi e gli altri oneri maturati;
- c) il debito residuo;
- d) le modalità di rimborso del debito residuo il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza (in tal caso il conteggio reso da Compass avrà validità fino a quindici giorni successivi alla data della prima rata in scadenza). In caso di richiesta di rimborso anticipato parziale, il ricalcolo del piano di ammortamento prevede rate di importo costante e addebito mensile (eventuali condizioni di piano di rimborso con rata variabile pattuite in sede di sottoscrizione, pertanto non troveranno applicazione).

Articolo 12 - Ritardo nei pagamenti

In caso di ritardo nei pagamenti, il Cliente è tenuto a corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi indicati nel "Documento di Sintesi", che costituiscono il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- a) eventuali solleciti effettuati a mezzo posta;
- b) eventuali interventi di recupero stragiudiziale svolti da Compass e/ o da enti esterni incaricati da Compass;
- c) eventuali interventi legali.

Articolo 13 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto

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

- a) ritardato o mancato pagamento di almeno due rate;
- b) pagamento parziale di almeno due rate;
- c) mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel contratto;
- d) falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel contratto;
- e) accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente;
- f) diminuzione delle garanzie prestate;
- g) mancata prestazione delle garanzie promesse.

Il contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima dell'erogazione dell'importo previsto, verifica che il Cliente o l'eventuale Coobbligato:

- a) non hanno fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di finanziamento;
- b) hanno fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta. A seguito della decadenza dal beneficio del termine per i motivi sopra elencati, il Cliente dovrà versare a Compass in un'unica soluzione:

- a) gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- b) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale dell'intero debito residuo, divenuto immediatamente esigibile;
- c) il capitale residuo e, nella misura indicata nel "Documento di Sintesi" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- d) gli importi per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- e) gli importi per eventuali solleciti;
- f) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- g) gli importi per eventuali interventi legali.

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

- a) il capitale residuo e, nella misura indicata nel "Documento di Sintesi" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- b) gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- c) gli importi per eventuali solleciti;
- d) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- e) gli importi per eventuali interventi legali.

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 14 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del finanziamento sono riportate nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo contratto e nel Prospetto delle condizioni finanziarie.

Sono a carico del Richiedente:

- a) le spese riportate nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo contratto e nel Prospetto delle Condizioni Finanziarie;
- b) le spese eventuali connesse allo svolgimento del rapporto contrattuale e indicate nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- c) ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Sono sempre gratuite:

- a) le comunicazioni periodiche di Trasparenza;
- b) le comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali;

Articolo 15 - Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro 14 giorni. Il termine decorre dalla conclusione del contratto che coincide con la comunicazione di accettazione della richiesta da parte di Compass. L'esercizio del diritto di recesso estende i suoi effetti ai contratti, ove previsti, aventi ad oggetto servizi accessori connessi al presente contratto, anche in deroga alle condizioni e ai termini disciplinati dalla normativa di settore. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviarne comunicazione scritta a Compass, prima della scadenza del termine di 14 giorni, nelle modalità di seguito indicate:

- a) mediante comunicazione scritta presentata all'ufficio postale abilitato al servizio Prestito BancoPosta, che ne darà comunicazione a Compass;
- b) mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- c) mediante telegramma all'indirizzo Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- d) mediante posta elettronica all'indirizzo all'indirizzo: info@compass.it;
- e) mediante fax al numero 02.48244608;

La raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio accettante entro il termine di 14 giorni sopra indicato. L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso. Se l'importo richiesto è stato già erogato, il Cliente deve restituire a Compass, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso:

- a) l'importo erogato; in caso di finanziamento stipulato a seguito di rinegoziazione di un debito preesistente, si intende l'importo dovuto dal cliente a Compass in virtù del rapporto da cui origina il debito preesistente
- b) l'imposta di bollo;
- c) la somma degli eventuali interessi giornalieri maturati dalla data di erogazione del finanziamento alla data di restituzione il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel "Prospetto delle condizioni finanziarie".

Articolo 16 - Assistenza alla clientela

Il Cliente può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del finanziamento, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal contratto, prima della conclusione chiedendo all'Ufficio Postale e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 06.4526.1600 da rete fissa e mobile secondo i costi dell'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata oppure al numero gratuito raggiungibile da rete fissa 800.160.000 entrambi attivi dalle ore 8 alle 20 dal lunedì al sabato.

Articolo 17 - Legge applicabile e Foro competente

A questo contratto, redatto in lingua italiana, si applica la Legge e la giurisdizione italiana. Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Cliente. Laddove, tuttavia, l'indirizzo e la residenza del Cliente non risultino ubicati nel territorio italiano il foro competente in via esclusiva è quello di Milano.

Articolo 18 - Reclami

Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass l'inosservanza delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio finanziario richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa al servizio finanziario stesso, ai seguenti recapiti:

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

Compass deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Per contestazioni relative alle attività connesse alla fase di promozione e collocamento del servizio finanziario richiesto, il Cliente può presentare reclami a Poste Italiane S.p.A. in forma scritta, anche compilando in tutte le sue parti la "Lettera di reclamo per servizi BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it, alla sezione Business, "Assistenza", attraverso una delle seguenti modalità:

- tramite Posta ordinaria o Raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta - Gestione Reclami - Viale Europa, 190 - 00144 Roma
 - via Fax al numero: 06/59580160
 - tramite Posta Elettronica Certificata o Posta Elettronica ordinaria, all'indirizzo: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it
 - mediante consegna presso un Ufficio Postale
- Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Articolo 19 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 60 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un 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 a Compass, o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.

Articolo 20 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente. A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it. 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 anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

Articolo 21 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo contratto si intenderanno validamente effettuate da Compass presso l'indirizzo indicato dal Cliente nel contratto con pieno effetto anche nei confronti del Coobbligato. Se il Cliente non comunica per iscritto a Compass le eventuali variazioni intervenute ai dati precedentemente forniti, tutte le comunicazioni effettuate da Compass all'ultimo domicilio noto del Cliente si intenderanno pienamente valide e liberatorie. 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 telegramma, 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).

Il domicilio di Compass è stabilito in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile, autografa o, in caso di firme elettroniche, di avvalersi di soluzioni di firma elettronica equipollenti alla firma autografa (quali, firme elettroniche digitali, qualificate o avanzate) e di indicare:

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

Ai sensi dell'articolo 125-bis, comma 4, del TUB, Compass fornisce periodicamente al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto.

La comunicazione è effettuata almeno una volta l'anno ed è volta ad assicurare che il Cliente abbia un quadro aggiornato dell'andamento del rapporto. Essa riporta ogni informazione rilevante a questo fine, nonché tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo. Il contratto stabilisce le modalità di invio delle Comunicazioni Periodiche di Trasparenza e indica i costi connessi alle diverse tecniche utilizzate. Le modalità a disposizione della clientela includono sempre la forma cartacea e quella elettronica; esse consistono, in ogni caso, in supporti durevoli. In ogni momento del rapporto il Cliente ha il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. L'offerta può prevedere la sola forma elettronica quando il contratto sia concluso con Clienti obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo di posta elettronica certificata o analogo indirizzo di posta elettronica. Le Comunicazioni Periodiche di Trasparenza sono gratuite per il cliente se trasmesse con strumenti telematici.

Articolo 22 - Vigilanza della Banca d'Italia

Compass e Poste Italiane S.p.A. sono soggetti ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia - Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.

LEGENDA

CAPITALE RESIDUO: porzione del prestito (a titolo di capitale, che non include cioè gli interessi), comprensiva della quota capitale delle eventuali rate scadute e non pagate nonché della quota capitale delle rate non scadute che il Cliente deve ancora versare a Compass.

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 cointestati a più soggetti, si considera a tal fine cliente ciascuno dei cointestatari (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).

COMPENSO PER RIMBORSO ANTICIPATO: diritto del Cliente di rimborsare il prestito in tutto o in parte anticipatamente rispetto alla durata concordata, dietro pagamento di un eventuale onere aggiuntivo entro i limiti eventualmente previsti dalla legge applicabile.

COMUNICAZIONI PERIODICHE DI TRASPARENZA: comunicazioni che il Finanziatore fornisce periodicamente al Cliente, almeno una volta l'anno, su supporto cartaceo o supporto durevole, finalizzate a garantire un quadro aggiornato dell'andamento del rapporto tramite l'esposizione di ogni informazione rilevante a questo fine, nonché di tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo.

COOBBLIGATO: indica il soggetto cointestatario del contratto di credito, obbligato insieme con il cliente all'adempimento di una obbligazione.

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 notarili.

DEBITO RESIDUO: porzione del prestito (a titolo di capitale e di interessi), comprensiva sia delle rate eventualmente scadute e non pagate che delle rate non scadute, che il Cliente deve ancora versare a Compass.

DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE: il Cliente decade dal beneficio del termine fissato a suo favore quando sia divenuto insolvente o abbia diminuito per fatto proprio le garanzie che aveva date o non abbia dato le garanzie che aveva promesse. In tal caso Compass può esigere immediatamente ed in unica soluzione il pagamento del debito residuo e degli ulteriori oneri applicabili.

DURATA DEL FINANZIAMENTO: intervallo temporale concordato da Compass e dal Cliente entro cui il Cliente dovrà restituire il finanziamento, unitamente agli interessi e altri oneri maturati.

EROGAZIONE: atto attraverso cui Compass versa al Cliente l'importo concesso in prestito.

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

FINANZIAMENTO: finanziamento non finalizzato, di importo prefissato, che prevede il pagamento di un tasso di interesse fisso e rimborsabile secondo un piano di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

GARANZIA: valore presentato dal Cliente a Compass a fronte della concessione del prestito, su cui Compass si può rivalere in caso di insolvenza del Cliente. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca su un bene fisico, come una casa o una macchina) o personali (come per esempio la firma di un Coobbligato o la prestazione di una fidejussione).

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: il limite massimo o la somma degli importi messi a disposizione del Cliente in base al contratto.

IMPORTO TOTALE DOVUTO: somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

INSOLVENZA: mancato o ritardato rimborso a Compass di una o più rate da parte del Cliente.

INTERESSI DI MORA: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Cliente a Compass in caso di decadenza dal beneficio del termine da parte del Cliente.

MERITO CREDITIZIO: procedura di valutazione delle richieste di finanziamento, 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.), in base ai quali Compass potrà valutare l'affidabilità creditizia del richiedente il finanziamento. 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.

PENALE PER RIMBORSO ANTICIPATO: spesa aggiuntiva chiesta al Cliente per il rimborso anticipato del prestito entro i limiti eventualmente previsti dalla legge applicabile.

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).

PIANO DI AMMORTAMENTO: modello finanziario che riporta, per l'operazione di finanziamento rateale, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta - distinta tra quota capitale e quota interesse - il debito estinto ed il debito residuo.

PIANO DI AMMORTAMENTO "ALLA FRANCESE": piano di rimborso con rate costanti ed interessi calcolati sul capitale residuo che prevede quote interessi decrescenti - in quanto calcolate su un capitale residuo che decresce - e quote capitali crescenti - in quanto calcolate sottraendo alla rata costante una quota interessi sempre più piccola.

PIL (Politici Italiani Locali): Le persone fisiche residenti in Italia che occupano o hanno occupato posizioni pubbliche tali da esporle al rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

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: versamento periodico da corrispondere a Compass come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

RISCHIO DI CREDITO: rischio che il Cliente non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti di Compass.

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".

SPESE DI ISTRUTTORIA FINANZIATE: spese di istruttoria sostenute da Compass per procedere all'apertura della pratica di richiesta di finanziamento nonché alle operazioni preliminari, con particolare riguardo alle verifiche per accertare la solidità finanziaria del Cliente. Tali spese contribuiscono alla formazione dell'importo totale del credito sul quale verranno calcolati gli interessi che il Cliente dovrà pagare. In caso di rimborso anticipato, queste spese non saranno rimborsate, nemmeno in parte, al Cliente perché riguardano costi maturati interamente all'atto del perfezionamento del contratto, indipendentemente dall'estinzione totale o parziale del finanziamento.

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

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

TEG (Tasso Effettivo Globale): tasso, espresso in percentuale e su base annua, utilizzato per l'individuazione dei tassi soglia ai fini della normativa in materia di usura che considera tutti gli oneri finanziari, a titolo di commissioni, remunerazioni e spese del contratto con esclusione degli oneri erariali per esplicita disposizione della Banca d'Italia. Il TEG del contratto non può superare il Tasso Soglia pubblicato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per il trimestre in cui è stipulato il contratto.

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

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

MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione, di accettare e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente, senza riserve le Condizioni Generali del Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti" riportate in questo contratto, e chiedono a Compass Banca S.p.A. la concessione del finanziamento per un importo ed alle condizioni indicate in questo contratto. Il/i sottoscritto/i, inoltre, dichiara/no e conferma/no, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firma del Richiedente
Firma dell'eventuale Coobbligato

Il/I Sottoscritto/i approva/no espressamente (art. 1341 e 1342 del codice civile), gli articoli: 1 (Tipologia di credito e Conclusione del Contratto), 2 (Modifica delle condizioni contrattuali), 3 (Copertura Facoltativa Assicurativa Finanziata), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 5 (Obbligazioni del Richiedente), 6 (Coobbligazione), 7 (Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi), 10 (Cessione del Contratto), 11 (Rimborso anticipato), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 21 (Comunicazioni) delle Condizioni Generali "Prestito BancoPosta Professionisti".

Firma del Richiedente
Firma dell'eventuale Coobbligato

Il/i sottoscritto/i dichiarano altresì di aver ritirato copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte e comprensivo del Documento di Sintesi.

Firma del Richiedente
Firma dell'eventuale Coobbligato

PREMIO ASSICURATIVO FACOLTATIVO FINANZIATO

Premio complessivo relativo alle coperture assicurative facoltative richieste mediante la firma del relativo modulo di adesione: Euro.....

Il/I sottoscritto/i autorizza/no irrevocabilmente Compass Banca S.p.A., in caso di accoglimento di questa richiesta di finanziamento, a trattenere l'importo del premio sopra indicato dall'importo totale del credito e a versarlo per suo/loro conto direttamente alla/e Compagnia/e assicurativa/e che ne ha/hanno diritto. Il/i sottoscritto/i si impegna/no altresì a rimborsare l'importo del premio a Compass alle condizioni economiche e contrattuali definite in questo contratto.

Firma del Richiedente
Firma dell'eventuale Coobbligato

DICHIARAZIONI E OBBLIGHI INFORMATIVI AI FINI ANTIRICICLAGGIO

Scopo del rapporto continuativo investimento gestione necessità familiari correnti regolamento rate e/o finanziamenti altro (specificare)

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA A CATEGORIE DI SOGGETTI POLITICAMENTE ESPOSTI ⁽¹⁾ (la seguente sezione deve essere compilata dal richiedente e dall'eventuale coobbligato)

Appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs. 231/07 come PEP's RICHIEDENTE COOBBLIGATO (Persone Politicamente Esposte)
Non appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs. 231/07 come PEP's RICHIEDENTE COOBBLIGATO (Persone Politicamente Esposte)

Origine dei fondi movimentati nel corso del rapporto (da compilare in caso di appartenenza alla categoria delle persone politicamente esposte)

RICHIEDENTE		COOBBLIGATO	
<input type="checkbox"/> Stipendio/Pensione	Note _____	<input type="checkbox"/> Stipendio/Pensione	Note _____
<input type="checkbox"/> Eredità	Note _____	<input type="checkbox"/> Eredità	Note _____
<input type="checkbox"/> Vendita di società	Note _____	<input type="checkbox"/> Vendita di società	Note _____
<input type="checkbox"/> Investimento in titoli	Note _____	<input type="checkbox"/> Investimento in titoli	Note _____
<input type="checkbox"/> Vendita di beni immobiliari	Note _____	<input type="checkbox"/> Vendita di beni immobiliari	Note _____
<input type="checkbox"/> Altro	Note _____	<input type="checkbox"/> Altro	Note _____
Carica occupata/Legame	_____	Carica occupata/Legame	_____

Il richiedente, ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007, come successivamente modificato ed integrato, e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007, come successivamente modificato ed integrato, dichiara di essere l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse. Il conferimento dei dati risulta necessario per ottemperare a quanto previsto in materia di adeguata verifica del cliente e di profilatura del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, come successivamente modificato ed integrato, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26/10/05. In adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa i dati saranno trattati mediante procedure cartacee/automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra specificate e modalità che garantiscono la riservatezza e la sicurezza degli stessi. I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. Il/i sottoscritto/i, consapevole/i delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara/no di aver fornito a Poste Italiane S.p.A. ed a Compass tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a quest'ultima di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, anche ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, ove presente, del rapporto continuativo. Il/i sottoscritto/i, consapevole/i delle sanzioni penali richiamate dall'art. 76 del D.P.R. 28/12/00 n. 445 in caso di dichiarazioni mendaci e della decadenza dei benefici eventualmente conseguenti al provvedimento emanato sulla base di dichiarazioni non veritiere, di cui all'art. 75 del D.P.R. del 28/12/00 n. 445, ai sensi e per gli effetti dell'art. 47 del citato D.P.R. 445/00, conferma/no la veridicità e la correttezza dei dati sopra riportati, impegnandosi a comunicare a Poste Italiane ed a Compass ogni eventuale variazione degli stessi. Ai sensi dell'art. 42 del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, come successivamente modificato ed integrato, il mancato rilascio delle informazioni richieste determina l'impossibilità di procedere all'erogazione del prestito.

Luogo e data _____

Firma del
Richiedente

Firma dell'eventuale
Coobbligato

(1) Persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri, deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri, membro degli organi direttivi centrali di partiti politici, giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri, membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti, ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri, componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti, direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale, direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi
nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse a beneficio di una persona politicamente esposta.

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Dichiarazioni sul trattamento dei dati personali di competenza di Compass Banca S.p.A.

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:

- 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);
- 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

Firma dell'eventuale
Coobbligato

Dichiarazione sul trattamento dei dati personali di competenza di Poste Italiane S.p.A.

Il/I sottoscritto/i ai sensi degli articoli 13 e seguenti del Regolamento(UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali, dichiara/no di aver preso visione dell'informativa fornita da Poste Italiana S.p.A. relativa al trattamento dei dati personali.

Luogo e data _____

Firma del
Richiedente

Firma dell'eventuale
Coobbligato

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA (a cura di Poste Italiane S.p.A.)

Autentica firme e conferma identificazione

Poste Italiane S.p.A. dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. 231 del 21 Novembre 2007, di aver eseguito gli obblighi di adeguata verifica e che le firme apposte sulla presente Richiesta sono vere e autentiche e che sono state apposte personalmente e in sua presenza dal/i richiedente/i i cui dati personali, riportati nella presente Richiesta, sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale.

Sezione riservata a Poste Italiane S.p.A. - patrimonio Bancoposta

Ufficio Postale Frazionario

Data

L'incaricato di Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta

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

I dati forniti dal Cliente, dall'eventuale Coobbligato, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma (di seguito anche l'"Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare 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, in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificati; 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 antiriciclaggio, 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; prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN Check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di partita IVA, a UniCredit S.p.A. (<https://www.unicredit.it/it/info/privacy/informativa-per-i-clienti.html>), C.B.I S.c.p.a. (<https://www.cbi-org.eu/Privacy-Policy>), e NEXI Payments S.p.A. (<https://www.nexi.it/privacy.html>), nonché all'Intermediario/Banca presso cui è radicato il conto corrente (per la relativa informativa privacy si rinvia al sito internet dell'Intermediario/Banca di radicamento del conto corrente), quali Titolari autonomi del trattamento). Si ricorda che il conferimento dei dati personali funzionale alla trattativa, alla conclusione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali è obbligatorio e non richiede il consenso dell'interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell' Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità, potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

4. Base Giuridica

La base giuridica è costituita:

per il trattamento di cui al punto a) dall'obbligo di legge, dall'esecuzione del contratto, dal consenso espresso, dal legittimo interesse della Banca e di terzi alla prevenzione delle frodi e alla difesa in giudizio o alla prevenzione e gestione del contenzioso stragiudiziale.

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

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati

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

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisce dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
- 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 famigliare** (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 transazionali** (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
- 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:

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

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

6. Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati, trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati ai soggetti terzi sotto indicati e in ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi.

Inoltre i dati personali trattati in modo automatizzato possono essere alla base di verifiche e decisioni per l'accesso ai servizi richiesti, tra cui, a titolo esemplificativo, l'acquisizione del credito. Tali processi laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto) sono obbligatori per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass e di quelli raccolti attraverso terzi 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 e/o che svolgono servizi di informazione sui conti e/o di disposizione sui conti; 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 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di Informazione Finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 39, co. 3 del Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; Centrale dei Rischi; società del Gruppo Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcers; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio, soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni o delle autorizzazioni alla ricerca di informazioni rese dalla clientela.

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 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) Compass 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 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 (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), ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, per finalità statistiche interne ai fini dei calcoli tecnici relativi alla sostenibilità dei finanziamenti e dei tassi applicabili e da applicare in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compass; in questi casi, la conservazione potrà avvenire con forme e strumenti di pseudonimizzazione e anonimizzazione previsti dalla legge.

- l'esistenza di specifici rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (i.e. normativa codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione della European Banking Authority, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

In ogni caso per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

10. Trasferimento di dati personali extra - UE

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

11. Diritti dell'interessato

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

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

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

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

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

MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

Come utilizziamo i Suoi dati

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 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), 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 02.72132374 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

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 contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

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:** SI / **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.

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 esercitare i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, 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; art. 8 del codice deontologico).

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.

MANDATO DI ADDEBITO DIRETTO SEPA CORE

(Opzione allineamento elettronico archivi - Servizio SEDA)

Riferimento mandato

da compilare a cura del creditore

Cognome e Nome/Ragione Sociale del Debitore (*)
Indirizzo (*): Via/C.so/P.zza/Largo N° CAP
Località Provincia Paese
Titolare del conto di pagamento (*): (indicare IBAN)
Presso la Banca/Poste Italiane: Codice SWIFT (BIC) (*):
Codice Fiscale/Partita IVA del Debitore (*):
Ragione sociale del Creditore (*) **COMPASS BANCA S.p.A.**
Codice Identificativo del Creditore (Creditor Identifier) (*): **IT05002000000864530159**
Sede Legale (*): Via/C.so/P.zza/Largo **Via Caldera** N° **21** CAP **20153**
Località **MILANO** Provincia **MI** Paese **ITALIA**

Il sottoscritto Debitore autorizza:

- Il Creditore a disporre sul conto di pagamento sopra indicato (*):

addebiti in via continuativa

un singolo addebito

- La Banca/Poste Italiane ad eseguire l'addebito secondo le disposizioni impartite dal Creditore.

Il rapporto con la Banca/Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta (di seguito Poste Italiane) è regolato dal contratto stipulato dal Debitore con la Banca/Poste Italiane stessa.

Il sottoscritto ha facoltà di richiedere alla Banca il rimborso di quanto addebitato, secondo quanto previsto nel suddetto contratto; eventuali richieste di rimborso devono essere presentate entro e non oltre 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Luogo, _____

Data, _____

Firma/e (*) _____

I campi indicati con un asterisco sono obbligatori

N.B. I diritti del Debitore riguardanti l'autorizzazione permanente di addebito in conto per richieste di incasso sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.

RESTITUIRE IL MODULO DEBITAMENTE COMPILATO A:

COMPASS BANCA S.p.A.
GRUPPO MEDIOBANCA
Via Caldera, 21
20153 MILANO

RISERVATO AL CREDITORE: