

**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 sei mesi. 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**

<b>Finanziatore</b> 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
<b>Intermediario del credito</b>  Indirizzo Sito web	<b>Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta</b> (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.  Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**

<b>Tipo di contratto di credito</b>	Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti"
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del cliente.</i>	€ .....
<b>Condizioni di prelievo</b> <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.
<b>Durata del contratto di credito</b>	..... mesi
<b>Modalità di rimborso</b> <b>(rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione)</b>	Rate da pagare: Importo rate: € ..... Numero rate: ..... Periodicità delle rate: il ..... di ogni mese Trova applicazione l'art. 1194 cod. civ.. Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: L'importo di ciascuna rata comprenderà una quota di interessi decrescente secondo un piano di ammortamento "alla francese". L'importo della prima rata includerà l'imposta di bollo applicata 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".
<b>Importo totale dovuto dal Cliente</b> <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	€ .....
<b>Rischi tipici dell'operazione o del servizio</b>	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..
<b>Garanzie richieste</b> <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	.....

**CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE**

<b>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</b>	TAN ..... % fisso
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b> <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: € .....



<p><b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Spese di istruttoria: euro 0,00.</li> <li>- 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.</li> <li>- Spese per incasso e gestione pratica: euro 0,00.</li> <li>- Spese per il pagamento dei bollettini postali: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti.</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass.</li> <li>- Spese per prestazioni di garanzia: bollo su effetti cambiari, a carico del Cliente secondo le tariffe di legge.</li> <li>- Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: euro 0,00.</li> </ul>
<p><b>Rimborso anticipato</b> <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></p>	<p>Si. Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.</p>
<p><b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b> <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></p>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali: - per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente: - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. 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; <u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u> - 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. <u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u> <u>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.</u></p>
<p><b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Diritto di recesso</b> <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>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. Se il Cliente si avvale delle modalità indicate alle lettere c), d), e) deve provvedere entro le 48 ore successive a confermare la comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento. 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 totale del credito; 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><b>Mezzi di tutela stragiudiziale</b></p>	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, 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 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti: - per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma; - via fax al n. 06 59580160; - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>; - indirizzo di Posta Elettronica Certificata: <a href="mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it">reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it</a> utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>. Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.  Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 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 <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a> o <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>.</p>

**Richiedente**

**MODULO DI RACCOLTA DATI**

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. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. ....  
 Abito 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 corrispondenza ..... N. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. ....  
 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) ..... N. iscrizione albo .....  
 Descrizione Professione ..... N. ....  
 Indirizzo sede attività ..... N. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. .... N. Tel./Cell. ....  
 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:  Sì  No Quale .....  
 Tipo documento:  Carta di identità  Patente  Passaporto  Altro .....  
 N. Documento ..... Rilasciato il (gg/mm/aaaa) ..... Data scadenza il (gg/mm/aaaa) .....  
 Comune 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. ....  
 CAP ..... Località ..... Prov. ....  
 Abito all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa) .....  
 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  
 Mansioni 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) .....  
 Comune di rilascio ..... Prov. ....

**PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE**

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

Importo totale del credito: € .....

Costo totale del credito: € .....

di cui:

Interessi: € .....

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:

## CONDIZIONI GENERALI

### Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto

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 sei mesi, 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.

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 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 - 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 4 - Obblighi 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.

### Articolo 5 - 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 6 - 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 postali 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 7 - 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 8 - 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 9 - 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 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento a Compass, tramite un Ufficio Postale abilitato al servizio "Prestito BancoPosta Professionisti", 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 pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

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

- l'ammontare del capitale residuo;
- gli interessi e gli altri oneri maturati, il tutto con riferimento: i) alla data della prima rata in scadenza (in tal caso il conteggio 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 richiesta di rimborso parziale, Compass comunica al Richiedente:

- l'ammontare del capitale da rimborsare, nella misura richiesta dal Richiedente;
- gli interessi e gli altri oneri maturati;
- il debito residuo;
- 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).

### Articolo 11 - 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:

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

### Articolo 12 - 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:

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

- non hanno fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente

disponibile al momento dell'esame della richiesta di finanziamento;

- 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:

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



## CONDIZIONI GENERALI

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:

- il capitale residuo e, nella misura indicata nel "Documento di Sintesi" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali solleciti;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- 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 13 - 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:

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

Sono sempre gratuite:

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

### Articolo 14 - 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.

Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare comunicazione scritta a Compass, prima della scadenza del termine di 14 giorni, nelle modalità di seguito indicate:

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

Se il Cliente si avvale delle modalità indicate alle lettere c), d), e) deve provvedere entro le 48 ore successive, a confermare la comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento.

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:

- l'importo totale del credito;
- l'imposta di bollo;
- 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 15 - 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 800.00.33.22.

### Articolo 16 - 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.

### Articolo 17 - Reclami

Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, 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 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

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

Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane

S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175

- 00144 Roma;

- via fax al n. 06 59580160;

- per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it);

- all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: [reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it](mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it) utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Articolo 18 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 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](http://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](http://www.compass.it) o [www.poste.it](http://www.poste.it).

### Articolo 19 - Mediazione

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

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario è possibile consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://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 20 - 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 legge, 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 (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS) o altri servizi di messaggistica.

Il domicilio di Compass è stabilito presso la propria Sede Amministrativa in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

- i propri dati anagrafici;
- il proprio indirizzo;
- 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 21 - 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 contestati a più soggetti, si considera a tal fine cliente ciascuno dei contestatari (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

**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.

**COOBLIGATO:** indica il soggetto 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 (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, corrispondente ad una percentuale che non può superare la misura massima prevista dalla legge in vigore al momento dell'estinzione.

**PEPS (Persone Politicamente esposte):** indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del 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.

**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.

**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. In caso di rimborso anticipato al Cliente viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi maturati e di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge.

**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".

**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. Nel calcolo del TAN non rientrano oneri accessori, spese e imposte.

**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:** indica la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

**MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione e di accettare interamente 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 (Condizioni di utilizzo del Credito), 4 (Obbligazioni del Richiedente), 5 (Coobbligazione), 6 (Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi), 9 (Cessione del Contratto), 12 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 20 (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

**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 POLITICA MENTE 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  COOBLIGATO

(Persone Politicamente Esposte)

Non appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs. 231/07 come PEP's  RICHIEDENTE  COOBLIGATO

(Persone Politicamente Esposte)

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

- Stipendio/Pensione Note \_\_\_\_\_
- Eredità Note \_\_\_\_\_
- Vendita di società Note \_\_\_\_\_
- Investimento in titoli Note \_\_\_\_\_
- Vendita di beni immobiliari Note \_\_\_\_\_
- Altro Note \_\_\_\_\_

Il richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007 dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto. 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, 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 sottoscritto/i, consapevole/i delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara 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 del rapporto continuativo.

Il 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 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. 23 del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, 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) Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri, vice Ministri, Sottosegretari, Parlamentari, membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri Organi Giudiziari di alto livello, membri delle Corti dei Conti e dei Consigli di Amministrazione delle Banche Centrali, Ambasciatori, incaricati di affari e Ufficiali di alto livello delle Forze Armate, membri degli Organi di Amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato, Funzionari/Organi titolari di posizioni di alto livello di enti, familiari diretti dei PEP's e soggetti che intrattengono notoriamente stretti legami con i PEP's.

**MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

**Consensi obbligatori al trattamento dei dati personali da parte di Compass Banca S.p.A.**

Il sottoscritto/i, preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, il Cliente e l'eventuale Coobbligato, consentono espressamente:
- i) che i propri dati personali, (ivi inclusi quelli sensibili, siano trattati da Compass e comunicati a terzi e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
- ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto;
- dell'Informativa resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" riportata in questo contratto, il Cliente e l'eventuale Coobbligato, consentono espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

Firma del Richiedente

Firma dell'eventuale Coobbligato

**Dichiarazione di trattamento dei dati personali da parte di Poste Italiane S.p.A.**

Il sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione dell'Informativa fornita da Poste Italiane S.p.A. relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03

Firma del Richiedente

Firma dell'eventuale Coobbligato

**OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA**

Dichiaro sotto la mia responsabilità, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. n. 231/07 e delle relative disposizioni integrative, modificative e di attuazione, di aver eseguito gli obblighi di adeguata verifica e che le firme sul presente modulo di richiesta sono state apposte personalmente ed in mia presenza dal richiedente e dal coobbligato, i cui dati personali ivi riportati sono stati verificati con i documenti di riconoscimento sopra indicati, esibiti in originale.

Ufficio Postale ..... Frazionario .....

Data ..... Anche per ricezione della presente richiesta.

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



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D.Lgs. 196/2003)

I dati forniti dal Cliente e dall'eventuale Coobbligato (di seguito l'"interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta, 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. Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Codice privacy).

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

I dati personali, ivi inclusi, ove necessario, i dati sensibili, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge antiriciclaggio, che dispone la profilatura della clientela e vari altri adempimenti; 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 legislative e regolamentari che prevedono l'adesione da parte degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto dell'identità; Provvedimento n. 192 del 12 Maggio 2011, con cui il Garante per la protezione dei dati personali ha fornito prescrizioni circa la predisposizione di adeguata informativa all'interessato contenente l'indicazione che i dati della clientela possono circolare tra le agenzie o filiali di ciascuna banca e/o all'interno del medesimo gruppo bancario; disposizioni legislative e regolamentari in materia di vigilanza informativa che prevedono, tra l'altro, l'obbligo per le banche e gli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia di effettuare apposite segnalazioni alla Centrale dei Rischi, il sistema informativo sull'indebitamento della clientela attraverso il quale la Banca d'Italia persegue l'obiettivo di contribuire a migliorare la qualità dei crediti degli intermediari partecipanti, nonché ad accrescere la stabilità del sistema creditizio e finanziario); 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 dei dipendenti incaricati e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela, cessione del credito). Il conferimento dei dati personali per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di eseguire il contratto. Il relativo trattamento, compresa la comunicazione alle categorie di soggetti di seguito descritte, non richiede il consenso dell'interessato, salvo per il caso di accesso a sistemi di informazioni creditizie (di cui alla informativa separatamente resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

### Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti, anche attraverso specifiche dichiarazioni o questionari, presso l'interessato o presso terzi, 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;

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

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

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

sistemi di Informazioni creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 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 antiriciclaggio (cfr. articolo 46, comma 4 del Decreto Legislativo n. 231/2007), 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; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito.

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

### Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) 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).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA, il cui corretto trattamento dei dati avviene secondo le modalità previste dalla normativa privacy tempo per tempo vigente (es. adesione allo scudo UE-USA, sottoscrizione di Clausole Contrattuali Tipo). 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](http://www.compass.it).

### Diritti esercitabili dall'interessato ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

L'interessato ha diritto di ottenere da Compass l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale (il diritto di opposizione dell'interessato al trattamento dei dati personali per le predette finalità di marketing effettuato con modalità automatizzate di contatto si estende a quelle tradizionali, restando salva per l'interessato la possibilità di esercitare tale diritto in tutto o in parte, ossia opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati). Per l'esercizio di questi diritti l'interessato può rivolgersi gratuitamente (salvo che non risulti confermata l'esistenza di dati riferiti all'interessato) al Responsabile del trattamento presso la sede di Compass.



**MANDATO DI ADEBITO 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) (\*): **IT050020000000864530159** .....

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 sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.*

<p>RESTITUIRE IL MODULO DEBITAMENTE COMPILATO A:</p> <p style="text-align: center;">COMPASS BANCA S.p.A. GRUPPO MEDIOBANCA Via Caldera, 21 20153 MILANO</p>	<p>RISERVATO AL CREDITORE:</p>
---	--------------------------------

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

## INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

### Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società: **Compass Banca S.p.A. - Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Tel. 02 721 321 - Fax 02 48 244 964 - [www.compass.it](http://www.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.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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 sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare 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 (c.d. 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., con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 0516458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito).

**2. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito.

**3. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia, 17 - 20122 Milano, tel. 02 66710235-29, fax 02 67479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società facendo riferimento al Customer Service 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 (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero da ultimo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.

**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 sei mesi. 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**

<b>Finanziatore</b> Indirizzo Site 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
<b>Intermediario del credito</b>  Indirizzo Site web	<b>Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta</b> (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.  Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**

<b>Tipo di contratto di credito</b>	Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti"
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del cliente.</i>	€ .....
<b>Condizioni di prelievo</b> <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.
<b>Durata del contratto di credito</b>	..... mesi
<b>Modalità di rimborso</b> <b>(rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione)</b>	Rate da pagare: Importo rate: € ..... Numero rate: ..... Periodicità delle rate: il ..... di ogni mese Trova applicazione l'art. 1194 cod. civ.. Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: L'importo di ciascuna rata comprenderà una quota di interessi decrescente secondo un piano di ammortamento "alla francese". L'importo della prima rata includerà l'imposta di bollo applicata 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".
<b>Importo totale dovuto dal Cliente</b> <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	€ .....
<b>Rischi tipici dell'operazione o del servizio</b>	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..
<b>Garanzie richieste</b> <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	.....

**CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE**

<b>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</b>	TAN ..... % fisso
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b> <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: € .....

ORIGINALE PER POSTE ITALIANE

Modulo COM434 (12/17) - SIC 10/17



<p><b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Spese di istruttoria: euro 0,00.</li> <li>- 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.</li> <li>- Spese per incasso e gestione pratica: euro 0,00.</li> <li>- Spese per il pagamento dei bollettini postali: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti.</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass.</li> <li>- Spese per prestazioni di garanzia: bollo su effetti cambiari, a carico del Cliente secondo le tariffe di legge.</li> <li>- Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: euro 0,00.</li> </ul>
<p><b>Rimborso anticipato</b> <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></p>	<p>Si. Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.</p>
<p><b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b> <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></p>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali: - per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente: - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluta 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; <u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u> - 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. <u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u> <u>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.</u></p>
<p><b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Diritto di recesso</b> <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>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. Se il Cliente si avvale delle modalità indicate alle lettere c), d), e) deve provvedere entro le 48 ore successive a confermare la comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento. 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 totale del credito; 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><b>Mezzi di tutela stragiudiziale</b></p>	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, 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 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti: - per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma; - via fax al n. 06 59580160; - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>; - indirizzo di Posta Elettronica Certificata: <a href="mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it">reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it</a> utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>. Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.  Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 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 <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a> o <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>.</p>



**Richiedente**

**MODULO DI RACCOLTA DATI**

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. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. ....  
 Abito 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 corrispondenza ..... N. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. ....  
 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) ..... N. iscrizione albo .....  
 Descrizione Professione ..... N. ....  
 Indirizzo sede attività ..... N. ....  
 CAP ..... Località ..... Prov. .... N. Tel./Cell. ....  
 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:  Sì  No Quale .....  
 Tipo documento:  Carta di identità  Patente  Passaporto  Altro .....  
 N. Documento ..... Rilasciato il (gg/mm/aaaa) ..... Data scadenza il (gg/mm/aaaa) .....  
 Comune 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. ....  
 CAP ..... Località ..... Prov. ....  
 Abito all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa) .....  
 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  
 Mansioni 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) .....  
 Comune di rilascio ..... Prov. ....

**PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE**

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

Importo totale del credito: € .....

Costo totale del credito: € .....

di cui:

Interessi: € .....

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:



## CONDIZIONI GENERALI

### Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto

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 sei mesi, 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.

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 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 - 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 4 - Obblighi 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 alla 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.

### Articolo 5 - 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 6 - 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 postali 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 7 - 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 8 - 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 9 - 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 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento a Compass, tramite un Ufficio Postale abilitato al servizio "Prestito BancoPosta Professionisti", 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 pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

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

- l'ammontare del capitale residuo;
- gli interessi e gli altri oneri maturati, il tutto con riferimento: i) alla data della prima rata in scadenza (in tal caso il conteggio 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 richiesta di rimborso parziale, Compass comunica al Richiedente:

- l'ammontare del capitale da rimborsare, nella misura richiesta dal Richiedente;
- gli interessi e gli altri oneri maturati;
- il debito residuo;
- 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).

### Articolo 11 - 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:

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

### Articolo 12 - 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:

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

- non hanno fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di finanziamento;
  - 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:
- gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
  - gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale dell'intero debito residuo, divenuto immediatamente esigibile;
  - il capitale residuo e, nella misura indicata nel "Documento di Sintesi" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
  - gli importi per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
  - gli importi per eventuali solleciti;
  - gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;

## CONDIZIONI GENERALI

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:

- il capitale residuo e, nella misura indicata nel "Documento di Sintesi" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali solleciti;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- 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 13 - 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:

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

Sono sempre gratuite:

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

### Articolo 14 - 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.

Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare comunicazione scritta a Compass, prima della scadenza del termine di 14 giorni, nelle modalità di seguito indicate:

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

Se il Cliente si avvale delle modalità indicate alle lettere c), d), e) deve provvedere entro le 48 ore successive, a confermare la comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento.

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:

- l'importo totale del credito;
- l'imposta di bollo;
- 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 15 - 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 800.00.33.22.

### Articolo 16 - 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.

### Articolo 17 - Reclami

Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, 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 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

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

Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane

S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175
- 00144 Roma;
- via fax al n. 06 59580160;
- per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it);
- all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: [reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it](mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it) utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Articolo 18 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 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](http://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](http://www.compass.it) o [www.poste.it](http://www.poste.it).

### Articolo 19 - Mediazione

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

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario è possibile consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://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 20 - 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 legge, 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 (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS) o altri servizi di messaggistica.

Il domicilio di Compass è stabilito presso la propria Sede Amministrativa in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

- i propri dati anagrafici;
- il proprio indirizzo;
- 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 21 - 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 contestati a più soggetti, si considera a tal fine cliente ciascuno dei contestatari (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

**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.

**COOBLIGATO:** indica il soggetto 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, corrispondente ad una percentuale che non può superare la misura massima prevista dalla legge in vigore al momento dell'estinzione.

**PEPS (Persone Politicamente esposte):** indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del 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.

**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.

**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. In caso di rimborso anticipato al Cliente viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi maturati e di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge.

**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".

**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. Nel calcolo del TAN non rientrano oneri accessori, spese e imposte.

**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:** indica la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

**MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione e di accettare interamente 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 (Condizioni di utilizzo del Credito), 4 (Obblighi del Richiedente), 5 (Coobbligazione), 6 (Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi), 9 (Cessione del Contratto), 12 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 20 (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



**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 POLITICA MENTE 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  COOBLIGATO

(Persone Politicamente Esposte)

Non appartenente alla categoria identificata dal D.Lgs. 231/07 come PEP's  RICHIEDENTE  COOBLIGATO

(Persone Politicamente Esposte)

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

- Stipendio/Pensione Note \_\_\_\_\_
- Eredità Note \_\_\_\_\_
- Vendita di società Note \_\_\_\_\_
- Investimento in titoli Note \_\_\_\_\_
- Vendita di beni immobiliari Note \_\_\_\_\_
- Altro Note \_\_\_\_\_

Il richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007 dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto. 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, 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 sottoscritto/i, consapevole/i delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara 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 del rapporto continuativo.

Il 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 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. 23 del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, 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) Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri, vice Ministri, Sottosegretari, Parlamentari, membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri Organi Giudiziari di alto livello, membri delle Corti dei Conti e dei Consigli di Amministrazione delle Banche Centrali, Ambasciatori, incaricati di affari e Ufficiali di alto livello delle Forze Armate, membri degli Organi di Amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato, Funzionari/Organi titolari di posizioni di alto livello di enti, familiari diretti dei PEP's e soggetti che intrattengono notoriamente stretti legami con i PEP's.

**MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

**Consensi obbligatori al trattamento dei dati personali da parte di Compass Banca S.p.A.**

Il sottoscritto/i, preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, il Cliente e l'eventuale Coobbligato, consentono espressamente:

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

- dell'Informativa resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" riportata in questo contratto, il Cliente e l'eventuale Coobbligato, consentono espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

Firma del Richiedente

Firma dell'eventuale Coobbligato

**Dichiarazione di trattamento dei dati personali da parte di Poste Italiane S.p.A.**

Il sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione dell'Informativa fornita da Poste Italiane S.p.A. relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03

Firma del Richiedente

Firma dell'eventuale Coobbligato

**OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA**

Dichiaro sotto la mia responsabilità, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. n. 231/07 e delle relative disposizioni integrative, modificative e di attuazione, di aver eseguito gli obblighi di adeguata verifica e che le firme sul presente modulo di richiesta sono state apposte personalmente ed in mia presenza dal richiedente e dal coobbligato, i cui dati personali ivi riportati sono stati verificati con i documenti di riconoscimento sopra indicati, esibiti in originale.

Ufficio Postale ..... Frazionario .....

Data ..... Anche per ricezione della presente richiesta.

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

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D.Lgs. 196/2003)

I dati forniti dal Cliente e dall'eventuale Coobbligato (di seguito l'"interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta, 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. Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Codice privacy).

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

I dati personali, ivi inclusi, ove necessario, i dati sensibili, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge antiriciclaggio, che dispone la profilatura della clientela e vari altri adempimenti; 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 legislative e regolamentari che prevedono l'adesione da parte degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto dell'identità; Provvedimento n. 192 del 12 Maggio 2011, con cui il Garante per la protezione dei dati personali ha fornito prescrizioni circa la predisposizione di adeguata informativa all'interessato contenente l'indicazione che i dati della clientela possono circolare tra le agenzie o filiali di ciascuna banca e/o all'interno del medesimo gruppo bancario; disposizioni legislative e regolamentari in materia di vigilanza informativa che prevedono, tra l'altro, l'obbligo per le banche e gli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia di effettuare apposite segnalazioni alla Centrale dei Rischi, il sistema informativo sull'indebitamento della clientela attraverso il quale la Banca d'Italia persegue l'obiettivo di contribuire a migliorare la qualità dei crediti degli intermediari partecipanti, nonché ad accrescere la stabilità del sistema creditizio e finanziario); 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 dei dipendenti incaricati e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela, cessione del credito). Il conferimento dei dati personali per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di eseguire il contratto. Il relativo trattamento, compresa la comunicazione alle categorie di soggetti di seguito descritte, non richiede il consenso dell'interessato, salvo per il caso di accesso a sistemi di informazioni creditizie (di cui alla informativa separatamente resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

### Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti, anche attraverso specifiche dichiarazioni o questionari, presso l'interessato o presso terzi, 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;

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

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

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

sistemi di Informazioni creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 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 antiriciclaggio (cfr. articolo 46, comma 4 del Decreto Legislativo n. 231/2007), 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; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito.

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

### Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocopie e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) 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).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA, il cui corretto trattamento dei dati avviene secondo le modalità previste dalla normativa privacy tempo per tempo vigente (es. adesione allo scudo UE-USA, sottoscrizione di Clausole Contrattuali Tipo). 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](http://www.compass.it).

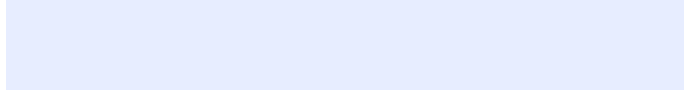
### Diritti esercitabili dall'interessato ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

L'interessato ha diritto di ottenere da Compass l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale (il diritto di opposizione dell'interessato al trattamento dei dati personali per le predette finalità di marketing effettuato con modalità automatizzate di contatto si estende a quelle tradizionali, restando salva per l'interessato la possibilità di esercitare tale diritto in tutto o in parte, ossia opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati). Per l'esercizio di questi diritti l'interessato può rivolgersi gratuitamente (salvo che non risulti confermata l'esistenza di dati riferiti all'interessato) al Responsabile del trattamento presso la sede di Compass.

**MANDATO DI ADEBITO 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) (\*): **IT050020000000864530159** .....

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 sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.*

<p>RESTITUIRE IL MODULO DEBITAMENTE COMPILATO A:</p> <p style="text-align: center;">COMPASS BANCA S.p.A. GRUPPO MEDIOBANCA Via Caldera, 21 20153 MILANO</p>	<p>RISERVATO AL CREDITORE:</p>
---	--------------------------------

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

## INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

### Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società: **Compass Banca S.p.A. - Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Tel. 02 721 321 - Fax 02 48 244 964 - [www.compass.it](http://www.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.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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 sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare 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 (c.d. 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., con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 0516458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito).

**2. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito.

**3. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia, 17 - 20122 Milano, tel. 02 66710235-29, fax 02 67479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società facendo riferimento al Customer Service 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 (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero da ultimo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.



**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 sei mesi. 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**

<b>Finanziatore</b> 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
<b>Intermediario del credito</b>  Indirizzo Sito web	<b>Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta</b> (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.  Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO**

<b>Tipo di contratto di credito</b>	Finanziamento "Prestito BancoPosta Professionisti"
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del cliente.</i>	€ .....
<b>Condizioni di prelievo</b> <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.
<b>Durata del contratto di credito</b>	..... mesi
<b>Modalità di rimborso</b> <b>(rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione)</b>	Rate da pagare: Importo rate: € ..... Numero rate: ..... Periodicità delle rate: il ..... di ogni mese Trova applicazione l'art. 1194 cod. civ.. Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: L'importo di ciascuna rata comprenderà una quota di interessi decrescente secondo un piano di ammortamento "alla francese". L'importo della prima rata includerà l'imposta di bollo applicata 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".
<b>Importo totale dovuto dal Cliente</b> <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	€ .....
<b>Rischi tipici dell'operazione o del servizio</b>	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..
<b>Garanzie richieste</b> <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	.....

**CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE**

<b>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</b>	TAN ..... % fisso
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b> <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: € .....



<p><b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Spese di istruttoria: euro 0,00.</li> <li>- 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.</li> <li>- Spese per incasso e gestione pratica: euro 0,00.</li> <li>- Spese per il pagamento dei bollettini postali: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti.</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass.</li> <li>- Spese per prestazioni di garanzia: bollo su effetti cambiari, a carico del Cliente secondo le tariffe di legge.</li> <li>- Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: euro 0,00.</li> </ul>
<p><b>Rimborso anticipato</b> <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></p>	<p>Si. Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.</p>
<p><b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b> <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></p>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali: - per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente: - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. 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; <u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u> - 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. <u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u> <u>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.</u></p>
<p><b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Diritto di recesso</b> <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>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. Se il Cliente si avvale delle modalità indicate alle lettere c), d), e) deve provvedere entro le 48 ore successive a confermare la comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento. 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 totale del credito; 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><b>Mezzi di tutela stragiudiziale</b></p>	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, 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 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti: - per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma; - via fax al n. 06 59580160; - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>; - indirizzo di Posta Elettronica Certificata: <a href="mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it">reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it</a> utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>. Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.  Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 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 <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a> o <a href="http://www.poste.it">www.poste.it</a>.</p>

**Richiedente**

**MODULO DI RACCOLTA DATI**

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. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. ....  
 Abito 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 corrispondenza ..... N. ....  
 CAP ..... Comune ..... Prov. ....  
 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) ..... N. iscrizione albo .....  
 Descrizione Professione ..... N. ....  
 Indirizzo sede attività ..... N. ....  
 CAP ..... Località ..... Prov. .... N. Tel./Cell. ....  
 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:  Sì  No Quale .....  
 Tipo documento:  Carta di identità  Patente  Passaporto  Altro .....  
 N. Documento ..... Rilasciato il (gg/mm/aaaa) ..... Data scadenza il (gg/mm/aaaa) .....  
 Comune 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. ....  
 CAP ..... Località ..... Prov. ....  
 Abito all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa) .....  
 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  
 Mansioni 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) .....  
 Comune di rilascio ..... Prov. ....

**PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE**

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

Importo totale del credito: € .....

Costo totale del credito: € .....

di cui:

Interessi: € .....

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:

## CONDIZIONI GENERALI

### Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto

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 sei mesi, 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.

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 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 - 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 4 - Obblighi 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 alla 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.

### Articolo 5 - 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 6 - 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 postali 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 7 - 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 8 - 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 9 - 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 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere in qualsiasi momento a Compass, tramite un Ufficio Postale abilitato al servizio "Prestito BancoPosta Professionisti", 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 pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto.

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

- l'ammontare del capitale residuo;
- gli interessi e gli altri oneri maturati, il tutto con riferimento: i) alla data della prima rata in scadenza (in tal caso il conteggio 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 richiesta di rimborso parziale, Compass comunica al Richiedente:

- l'ammontare del capitale da rimborsare, nella misura richiesta dal Richiedente;
- gli interessi e gli altri oneri maturati;
- il debito residuo;
- 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).

### Articolo 11 - 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:

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

### Articolo 12 - 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:

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

- non hanno fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente

disponibile al momento dell'esame della richiesta di finanziamento;

- 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:

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



## CONDIZIONI GENERALI

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:

- il capitale residuo e, nella misura indicata nel "Documento di Sintesi" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali solleciti;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- 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 13 - 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:

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

Sono sempre gratuite:

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

### Articolo 14 - 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.

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:

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

Se il Cliente si avvale delle modalità indicate alle lettere c), d), e) deve provvedere entro le 48 ore successive, a confermare la comunicazione a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento.

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:

- l'importo totale del credito;
- l'imposta di bollo;
- 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 15 - 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 800.00.33.22.

### Articolo 16 - 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.

### Articolo 17 - Reclami

Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, 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 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

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

Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane

S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175

- 00144 Roma;

- via fax al n. 06 59580160;

- per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it);

- all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: [reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it](mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it) utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Articolo 18 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 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](http://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](http://www.compass.it) o [www.poste.it](http://www.poste.it).

### Articolo 19 - Mediazione

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

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario è possibile consultare il sito [www.conciliatorebancario.it](http://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 20 - 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 legge, 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 (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS) o altri servizi di messaggistica.

Il domicilio di Compass è stabilito presso la propria Sede Amministrativa in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

- i propri dati anagrafici;
- il proprio indirizzo;
- 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 21 - 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 contestati a più soggetti, si considera a tal fine cliente ciascuno dei contestatari (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

**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.

**COOBLIGATO:** indica il soggetto 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 (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, corrispondente ad una percentuale che non può superare la misura massima prevista dalla legge in vigore al momento dell'estinzione.

**PEPS (Persone Politicamente esposte):** indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del 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.

**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.

**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. In caso di rimborso anticipato al Cliente viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi maturati e di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge.

**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".

**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. Nel calcolo del TAN non rientrano oneri accessori, spese e imposte.

**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:** indica la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

**MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione e di accettare interamente 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 (Condizioni di utilizzo del Credito), 4 (Obblighi del Richiedente), 5 (Coobbligazione), 6 (Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi), 9 (Cessione del Contratto), 12 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 20 (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

**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 POLITICA MENTE 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  COOBLIGATO   
 (Persone Politicamente Esposte)

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

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

- Stipendio/Pensione Note \_\_\_\_\_
- Eredità Note \_\_\_\_\_
- Vendita di società Note \_\_\_\_\_
- Investimento in titoli Note \_\_\_\_\_
- Vendita di beni immobiliari Note \_\_\_\_\_
- Altro Note \_\_\_\_\_

Il richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007 dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto. 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, 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 sottoscritto/i, consapevole/i delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara 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 del rapporto continuativo.

Il 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 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. 23 del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, 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) Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri, vice Ministri, Sottosegretari, Parlamentari, membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri Organi Giudiziari di alto livello, membri delle Corti dei Conti e dei Consigli di Amministrazione delle Banche Centrali, Ambasciatori, incaricati di affari e Ufficiali di alto livello delle Forze Armate, membri degli Organi di Amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato, Funzionari/Organi titolari di posizioni di alto livello di enti, familiari diretti dei PEP's e soggetti che intrattengono notoriamente stretti legami con i PEP's.

**MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

**Consensi obbligatori al trattamento dei dati personali da parte di Compass Banca S.p.A.**

Il sottoscritto/i, preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, il Cliente e l'eventuale Coobbligato, consentono espressamente:
- i) che i propri dati personali, (ivi inclusi quelli sensibili, siano trattati da Compass e comunicati a terzi e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
- ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto;
- dell'Informativa resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" riportata in questo contratto, il Cliente e l'eventuale Coobbligato, consentono espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

Firma del Richiedente

Firma dell'eventuale Coobbligato

**Dichiarazione di trattamento dei dati personali da parte di Poste Italiane S.p.A.**

Il sottoscritto/i dichiara/no di aver preso visione dell'Informativa fornita da Poste Italiane S.p.A. relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03

Firma del Richiedente

Firma dell'eventuale Coobbligato

**OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA**

Dichiaro sotto la mia responsabilità, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. n. 231/07 e delle relative disposizioni integrative, modificative e di attuazione, di aver eseguito gli obblighi di adeguata verifica e che le firme sul presente modulo di richiesta sono state apposte personalmente ed in mia presenza dal richiedente e dal coobbligato, i cui dati personali ivi riportati sono stati verificati con i documenti di riconoscimento sopra indicati, esibiti in originale.

Ufficio Postale ..... Frazionario .....

Data ..... Anche per ricezione della presente richiesta.

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



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (D.Lgs. 196/2003)

I dati forniti dal Cliente e dall'eventuale Coobbligato (di seguito l'"interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta, 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. Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Codice privacy).

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

I dati personali, ivi inclusi, ove necessario, i dati sensibili, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge antiriciclaggio, che dispone la profilatura della clientela e vari altri adempimenti; 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 legislative e regolamentari che prevedono l'adesione da parte degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto dell'identità; Provvedimento n. 192 del 12 Maggio 2011, con cui il Garante per la protezione dei dati personali ha fornito prescrizioni circa la predisposizione di adeguata informativa all'interessato contenente l'indicazione che i dati della clientela possono circolare tra le agenzie o filiali di ciascuna banca e/o all'interno del medesimo gruppo bancario; disposizioni legislative e regolamentari in materia di vigilanza informativa che prevedono, tra l'altro, l'obbligo per le banche e gli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia di effettuare apposite segnalazioni alla Centrale dei Rischi, il sistema informativo sull'indebitamento della clientela attraverso il quale la Banca d'Italia persegue l'obiettivo di contribuire a migliorare la qualità dei crediti degli intermediari partecipanti, nonché ad accrescere la stabilità del sistema creditizio e finanziario); 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 dei dipendenti incaricati e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela, cessione del credito). Il conferimento dei dati personali per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di eseguire il contratto. Il relativo trattamento, compresa la comunicazione alle categorie di soggetti di seguito descritte, non richiede il consenso dell'interessato, salvo per il caso di accesso a sistemi di informazioni creditizie (di cui alla informativa separatamente resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

### Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti, anche attraverso specifiche dichiarazioni o questionari, presso l'interessato o presso terzi, 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;

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

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

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

sistemi di Informazioni creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 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 antiriciclaggio (cfr. articolo 46, comma 4 del Decreto Legislativo n. 231/2007), 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; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito.

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

### Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) 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).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA, il cui corretto trattamento dei dati avviene secondo le modalità previste dalla normativa privacy tempo per tempo vigente (es. adesione allo scudo UE-USA, sottoscrizione di Clausole Contrattuali Tipo). 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](http://www.compass.it).

### Diritti esercitabili dall'interessato ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

L'interessato ha diritto di ottenere da Compass l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale (il diritto di opposizione dell'interessato al trattamento dei dati personali per le predette finalità di marketing effettuato con modalità automatizzate di contatto si estende a quelle tradizionali, restando salva per l'interessato la possibilità di esercitare tale diritto in tutto o in parte, ossia opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati). Per l'esercizio di questi diritti l'interessato può rivolgersi gratuitamente (salvo che non risulti confermata l'esistenza di dati riferiti all'interessato) al Responsabile del trattamento presso la sede di Compass.



**MANDATO DI ADEBITO DIRETTO SEPA CORE**

(Opzione allineamento elettronico archivi - Servizio SEDA)

Riferimento mandato

[Area vuota per il riferimento al 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) (\*): **IT050020000000864530159** .....

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 sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.*

<p>RESTITUIRE IL MODULO DEBITAMENTE COMPILATO A:</p> <p style="text-align: center;">COMPASS BANCA S.p.A. GRUPPO MEDIOBANCA Via Caldera, 21 20153 MILANO</p>	<p>RISERVATO AL CREDITORE:</p>
---	--------------------------------

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

## INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

### Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società: **Compass Banca S.p.A. - Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Tel. 02 721 321 - Fax 02 48 244 964 - [www.compass.it](http://www.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.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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 sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare 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 (c.d. 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., con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna. Fax: 0516458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ **ALTRO:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito).

**2. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI/ **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito.

**3. ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CTC – Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia, 17 – 20122 Milano, tel. 02 66710235-29, fax 02 67479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società facendo riferimento al Customer Service 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 (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero da ultimo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito <a href="http://www.garanteprivacy.it">www.garanteprivacy.it</a> )

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.