



Associata ABI ASSOFIN

Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 – indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it – sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

Informazioni europee di Base sul Credito ai Consumatori per la Carta di Credito BancoPosta Più.**1. Identità e contatti del finanziatore/ intermediario del credito**

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

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di contratto di credito	Fido connesso all'uso della Carta di Credito - Carta BancoPosta Più
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	Il Fido della Carta è assegnato in base alla valutazione di Compass, tra i seguenti importi : Fido € 2.600,00 Fido € 3.600,00
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del Fido concesso, il Titolare può utilizzare la carta di credito, dopo averla attivata, per: - acquistare merci e/o servizi dagli Esercenti Convenzionati con il Circuito MasterCard; - ottenere anticipi di denaro, in contanti, entro il limite giornaliero di € 300,00 e mensile di € 600,00, presso gli sportelli automatici (ATM) individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito con aggravio di una commissione nella misura indicata nel box Costi connessi; - ottenere anticipi di denaro direttamente da Compass, gratuitamente, tramite bonifico in conto, d'importo minimo pari ad € 180,00 con applicazione di una valuta pari a 3 giorni lavorativi dalla data della richiesta.



Associata ABI ASSOFIN
Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 - indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

<p>Durata del contratto di credito</p>	<p>Indeterminata</p>
<p>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</p>	<p>Il Titolare può rimborsare:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gli utilizzi del Fido con modalità di rimborso a saldo, in un'unica soluzione da corrispondere il giorno 12 del mese successivo a quello dell'utilizzo della Carta, senza addebito di interessi o commissioni oppure - gli utilizzi del Fido e/o porzioni di saldo e/o gli anticipi di contante ottenuti direttamente da Compass mediante bonifico in conto, purchè di importo pari o superiore ad € 180,00 e su esplicita richiesta effettuata al Numero Verde di Assistenza Clienti di Poste Italiane, a rate fisse mensili di importo minimo pari ad € 30,00, sino all'estinzione del proprio debito per capitale, commissioni e spese, secondo un piano di rimborso di durata a scelta fra le seguenti: <ul style="list-style-type: none"> - per importi >180 € e < 360 €: 6 mesi - per importi ≥ 360 € e < 540 €: 6/12 mesi - per importi ≥ 540 € e < 720 €: 6/12/18 mesi - per importo ≥ 720 €: 6/12/18/24 mesi <p>Il rimborso rateale comporta l'applicazione di una commissione mensile nella misura indicata nel box Costi del credito.</p> <p>Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interessi, Spese, Capitale. <p>In caso di ritardato pagamento l'importo di ciascuna rata pagata in ritardo potrà essere maggiorato delle spese indicate nel box 3.1 "Costi in caso di ritardo nel pagamento"</p>
<p>Importo totale dovuto dal consumatore</p> <p><i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i></p>	<p>L'importo totale dovuto non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della Carta di credito effettuati dal Titolare.</p> <p>ESEMPIO: Per un Limite di utilizzo pari a € 2.600,00 l'ammontare dovuto in 12 mesi (capitale + interessi e costi connessi al credito) sarà pari a € 2.816 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - € 2.600 importo totale del credito - € 156 commissione per rimborso rateale - € 37 canone annuo per l'emissione o il rinnovo della Carta Principale - € 12 estratto conto mensile cartaceo - € 24 imposta di bollo applicata agli estratti conto <p>Tale esempio si basa sulle seguenti ipotesi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Titolare ha scelto la modalità di rimborso rateale con pagamento mensile di € 229,66; - il limite di utilizzo viene rimborsato in dodici rate mensili di uguale importo; - la Carta è utilizzata solo per acquisti di beni e/o servizi in Italia (senza addebito, quindi, di eventuali commissioni per prelievo contanti e operazioni in valuta estera) - il Fido è utilizzato immediatamente e per intero (per € 2.600); - Il TAN e le altre condizioni economiche applicate rimangono invariate per l'intera durata del contratto - Il cliente adempie ai propri obblighi nei termini ed entro le date convenute nel contratto



Associata ABI ASSOFIN
Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 - indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

3. Costi del credito

<p>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</p>	<p>Per utilizzi di Fido con modalità di rimborso a rate: TAN 0,00 % Fisso</p>																																																					
<p>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</p> <p><i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.</i></p> <p><i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i></p>	<p>Per utilizzi di Fido con modalità di rimborso a rate:</p> <table border="1" data-bbox="488 701 1442 965"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Durata rimborso</th> <th colspan="4">Fido €2.600</th> <th colspan="4">Fido €3.600</th> </tr> <tr> <th>TAEG richiesta carta principale e/c cartaceo</th> <th>TAEG richiesta carta principale e/c online</th> <th>TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c cartaceo</th> <th>TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c online</th> <th>TAEG richiesta carta principale e/c cartaceo</th> <th>TAEG richiesta carta principale e/c online</th> <th>TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c cartaceo</th> <th>TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c online</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6 MESI</td> <td>18,98%</td> <td>18,07%</td> <td>19,93%</td> <td>19,01%</td> <td>16,62%</td> <td>15,97%</td> <td>17,29%</td> <td>16,64%</td> </tr> <tr> <td>12 MESI</td> <td>17,30%</td> <td>16,35%</td> <td>17,82%</td> <td>16,86%</td> <td>15,65%</td> <td>14,97%</td> <td>16,01%</td> <td>15,33%</td> </tr> <tr> <td>18 MESI</td> <td>18,44%</td> <td>17,48%</td> <td>19,10%</td> <td>18,14%</td> <td>16,52%</td> <td>15,84%</td> <td>16,99%</td> <td>16,31%</td> </tr> <tr> <td>24 MESI</td> <td>17,55%</td> <td>16,61%</td> <td>18,06%</td> <td>17,11%</td> <td>15,90%</td> <td>15,23%</td> <td>16,27%</td> <td>15,59%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il TAEG è stato calcolato, sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed include:</p> <p>in caso di estratto conto cartaceo canone annuo per l'emissione o il rinnovo della Carta Principale: € 37,00 - canone annuo per l'emissione o il rinnovo dell'eventuale Carta Aggiuntiva: € 6,00 (in caso di richiesta di Carta Aggiuntiva) - commissione per rimborso rateale: 0,50% dell'importo rateizzato; - costo estratto conto mensile: € 1,00 per 12 e/c Tot. € 12,00 - l'imposta di bollo applicabile agli estratti conto: € 2,00 per 12 e/c Tot. € 24,00</p> <p>in caso di estratto conto on-line - canone annuo per l'emissione o il rinnovo della Carta Principale: €37,00 - canone annuo per l'emissione o il rinnovo dell'eventuale Carta Aggiuntiva: € 6,00 (in caso di richiesta di Carta Aggiuntiva) - commissione per rimborso rateale: 0,50% dell'importo rateizzato; - costo estratto conto mensile: € 0,00 per e/c Tot. € 0,00 - l'imposta di bollo applicabile agli estratti conto: € 2,00 per 12 e/c Tot. € 24,00</p>	Durata rimborso	Fido €2.600				Fido €3.600				TAEG richiesta carta principale e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e/c online	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c online	TAEG richiesta carta principale e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e/c online	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c online	6 MESI	18,98%	18,07%	19,93%	19,01%	16,62%	15,97%	17,29%	16,64%	12 MESI	17,30%	16,35%	17,82%	16,86%	15,65%	14,97%	16,01%	15,33%	18 MESI	18,44%	17,48%	19,10%	18,14%	16,52%	15,84%	16,99%	16,31%	24 MESI	17,55%	16,61%	18,06%	17,11%	15,90%	15,23%	16,27%	15,59%
Durata rimborso	Fido €2.600				Fido €3.600																																																	
	TAEG richiesta carta principale e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e/c online	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c online	TAEG richiesta carta principale e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e/c online	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c cartaceo	TAEG richiesta carta principale e carta aggiuntiva e/c online																																														
6 MESI	18,98%	18,07%	19,93%	19,01%	16,62%	15,97%	17,29%	16,64%																																														
12 MESI	17,30%	16,35%	17,82%	16,86%	15,65%	14,97%	16,01%	15,33%																																														
18 MESI	18,44%	17,48%	19,10%	18,14%	16,52%	15,84%	16,99%	16,31%																																														
24 MESI	17,55%	16,61%	18,06%	17,11%	15,90%	15,23%	16,27%	15,59%																																														
<p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ un'assicurazione che garantisca il credito e/o ▪ un altro contratto per un servizio accessorio <p><i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i></p>	<p>No</p> <p>No</p>																																																					



Associata ABI ASSOFIN
Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 - indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

3.1 Costi connessi

<p>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</p>	<ul style="list-style-type: none"> - canone annuo per l'emissione o il rinnovo della Carta Principale: € 37,00 - canone annuo per l'emissione o il rinnovo dell'eventuale Carta Aggiuntiva: € 6,00 - commissione per rimborso rateale: 0,50% dell'importo rateizzato; - Costo estratto conto mensile: 1,00 € cartaceo 0,00 € online - l'imposta di bollo applicabile agli estratti conto: € 2,00 - Commissione per ogni operazione di anticipo contante (presso sportelli ATM): 4% dell'importo prelevato; - Commissione per ogni operazione di anticipo contante direttamente presso Compass mediante bonifico in conto: non prevista; - Commissione per il rifornimento di carburante: non prevista; - Tasso di cambio di riferimento per operazioni in valuta estera: tasso determinato e applicato tempo per tempo da ciascun circuito internazionale; - Commissioni per oneri di negoziazione relativi a utilizzi in valuta estera: fino ad un massimo dell'1,75% dell'importo; - 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; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass; - Spese per l'eventuale sostituzione della carta: € 15,00; - Servizio alerting SMS: attivazione gratuita; ricezione sms automatici gratuiti; ricezione sms opzionali (previsti per il dettaglio dei movimenti in caso di transazioni di importo <180€; il dettaglio del saldo, la disponibilità residua e l'importo della rata in scadenza, il superamento della soglia del saldo mensile prefissata dal cliente): il costo di ciascun sms opzionale varia in base al piano tariffario del proprio operatore telefonico; - Spese di istruttoria per elevazione del fido su richiesta del Titolare: non previste; - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Titolare secondo le tariffe bancarie. - Ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p><u>Per i ritardi di pagamento</u> saranno addebitati al Titolare i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: <ul style="list-style-type: none"> • in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine</u> saranno addebitati al Titolare i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: 5% del saldo (è escluso dal calcolo l'importo scaduto che ha determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine); - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; - gli interessi mensili di mora al tasso mensile dell'1,25% calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata



Associata ABI ASSOFIN
Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 - indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

	<p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</p> <p>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate Compass potrà segnalare la posizione debitoria dei Clienti presso banche dati pubbliche e/o private.</p>
<p>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</p>	<p>Compass ha la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo (es. aumento costi operativi, inflazione, variazioni relative a decisioni di politiche monetarie, disposizioni legislative) le condizioni del contratto, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto ed i tassi di cambio per operazioni effettuate in valuta estera, con preavviso minimo di due mesi. L'eventuale modifica ai tassi di cambio, anche in senso sfavorevole al Titolare, avverrà con effetto immediato e senza preavviso qualora sia la conseguenza della variazione dei tassi di cambio di riferimento previsti da questo contratto</p>

4. Altri importanti aspetti legali

<p>Diritto di recesso</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro 14 giorni di calendario dalla conclusione del contratto</i></p>	<p>Si. Il Cliente, decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.</p>
<p>Rimborso anticipato</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p>	<p>Si.</p> <p>Se il Titolare, entro i limiti di Fido previsti dal contratto e da questo documento, si avvale della possibilità di chiedere a Compass di rimborsare a rate gli utilizzi effettuati, resta ferma in ogni caso la possibilità di rimborsare anticipatamente gli importi dovuti in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo e con il diritto alla riduzione del costo totale del credito pari all'importo delle commissioni e dei costi per la vita residua del contratto.</p>
<p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto</p> <p><i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i></p> <p><i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p>	
<p>Periodo di validità dell'offerta</p>	<p>Con decorrenza dal 21 febbraio 2017 e fino a nuovo avviso.</p>

Consumatore



Associata ABI ASSOFIN
Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 - indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

Nome _____	Cognome _____
C.F. _____	Data _____ Firma per ricevuta _____

**ALLEGATO
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE
ASSISTENZA**

Il Consumatore può ottenere adeguati chiarimenti sulle caratteristiche del finanziamento, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal contratto, prima della conclusione del contratto rivolgendosi all'Ufficio Postale e, successivamente alla conclusione, contattando il seguente numero verde: 800.00.33.22.

INFORMATIVA PRIVACY (D.Lgs. 196/2003: codice in materia di protezione di dati personali)

Compass Banca S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, fornisce di seguito l'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003. I dati personali raccolti nel Documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" (di seguito "Documento") saranno utilizzati per fornire al Consumatore, prima che questi sia vincolato da un contratto di credito, le informazioni precontrattuali previste dalla vigente normativa.

Il consenso al trattamento di tali dati non è richiesto, ai sensi dell'art. 24 del Codice Privacy (D.Lgs. 196/2003) per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato.

Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici.

I predetti dati possono essere comunicati a società che svolgono per Compass compiti di registrazione ed elaborazione dei dati e di supporto alle attività previste dalla fornitura delle informazioni suddette. Dette società operano in qualità di "Titolari autonomi" del trattamento salvo che siano stati designati da Compass "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza come nel caso di Seteci S.p.A. Il loro elenco costantemente aggiornato è disponibile presso la Sede e le Filiali Compass. All'interno della nostra azienda potranno venire a conoscenza dei dati personali in questione i dipendenti e i collaboratori, anche esterni, in qualità di incaricati del trattamento. L'interessato può esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 inviando una richiesta scritta a Compass Banca S.p.A. Via Caldera 21 - 20153 Milano.

Qualora l'interessato volesse procedere con la richiesta di Carta di credito, si renderà necessario utilizzare i dati personali raccolti nel Documento - unitamente ad ulteriori informazioni specificamente richieste - ai fini dell'effettiva istruzione della pratica. Per effettuare tale attività sarà consegnata all'interessato un'apposita informativa e Compass potrà procedere con l'esame della richiesta solo previa acquisizione del consenso al trattamento esplicitamente prestato.

INFORMATIVA PRIVACY (D.Lgs. 196/2003: codice in materia di protezione di dati personali)

Poste Italiane S.p.A. con sede in Roma, Viale Europa n. 190, in qualità di Titolare del trattamento, fornisce di seguito l'Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 (*Codice in materia di protezione dei dati personali*).

I dati personali raccolti in questo modulo saranno utilizzati per fornire al Consumatore, prima che questi sia vincolato da un contratto di credito, le informazioni precontrattuali previste dalla vigente normativa. Ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettere a) e b) del citato D.Lgs. n. 196/2003 il consenso al trattamento dei dati non è richiesto per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, nonché per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato. Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici. A tale proposito Poste, per assicurare la sicurezza e la riservatezza dei dati, si impegna ad adottare tutte le misure organizzative, fisiche e logiche di cui agli artt. 31-36 del citato D.Lgs. n. 196/2003 e del relativo allegato B recante Disciplina Tecnica in materia di misure minime di sicurezza. I dati saranno conservati, per gli scopi sopra indicati, per il tempo previsto dalla normativa di riferimento.

I dati personali raccolti saranno trattati da dipendenti di Poste in qualità di Incaricati del trattamento. I dati saranno conservati, per gli scopi sopra indicati, per il tempo previsto dalle disposizioni vigenti.

L'interessato può esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 inviando una richiesta scritta al Responsabile del trattamento individuato nel responsabile pro-tempore della Funzione BancoPosta-Operazioni di Poste Italiane S.p.A. - Viale Europa 175, 00144 Roma
TEGM e TASSO SOGLIA

Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo all'operazione descritta nel "Documento", è indicato nell'apposita tabella contenente i tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicizzata mediante esposizione dell'apposito Avviso presso gli Uffici Postali e pubblicato sul sito www.poste.it.

GUIDA SUI PAGAMENTI VIA INTERNET



Associata ABI ASSOFIN
Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 - indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet - www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

Prima di effettuare pagamenti con la carta di credito BancoPosta Più (di seguito, anche la "Carta") via internet, il Titolare è tenuto a verificare che il terminale (personal computer, tablet, o smartphone) in suo possesso sia adeguatamente protetto con un antivirus e un firewall aggiornato. Le aziende produttrici dei software rendono periodicamente disponibili online (e scaricabili gratuitamente) aggiornamenti che incrementano la sicurezza del sistema operativo e del browser. Sui siti di queste aziende è anche possibile verificare che il proprio browser sia aggiornato; in caso contrario, è consigliabile scaricarlo e installare gli aggiornamenti disponibili. Compass consiglia di non installare software e non scaricare file di provenienza sconosciuta poiché potrebbero contenere virus (es. malware, trojan horse etc.). Il Titolare, inoltre, dovrà verificare che anche la connessione sia protetta controllando che la pagina web in cui vengono richiesti i dati della carta di credito, inizi per "https". Questa sigla indica che il sito in quel momento è criptato e, di conseguenza, lo saranno anche i dati che verranno inseriti. Il predetto prefisso "https" nella barra di navigazione ed il lucchetto chiuso in basso a destra della finestra di navigazione indicano che la protezione è attiva.

A tutela della sicurezza dei propri pagamenti, il Titolare non dovrà comunicare mai a terzi (a titolo esemplificativo, via email o telefono), i dati della Carta e/o i Codici personali e/o il Pin, nonché dovrà evitare di immettere i dati della Carta in aree wi-fi libero (a titolo esemplificativo, ristoranti o hall di alberghi) in quanto in questi luoghi potrebbero essere captati ed utilizzati più facilmente in modo fraudolento. Durante lo scambio dei dati sensibili relativi ai pagamenti via internet, Compass garantisce l'applicazione della cifratura sicura da punto a punto (end-to-end) tra le parti comunicanti in tutta la rispettiva sessione di comunicazione al fine di salvaguardare la riservatezza e l'integrità dei dati.

Per l'esecuzione di pagamenti on line, al Titolare può essere richiesta:

- l'indicazione del numero della Carta e della scadenza (entrambi riportati sul fronte della Carta),
- il codice di tre cifre (CVC2) presente sul retro della Carta,
- una One Time Password (OTP). L'OTP verrà comunicata al Titolare, di volta in volta, da Compass con un SMS gratuito al numero di cellulare associato alla Carta e sarà valido per una singola transazione e per un periodo di validità limitato.

Pertanto, il Titolare è tenuto a verificare che il numero di cellulare associato alla sua anagrafica sia valido accedendo all'Area Clienti Carta BancoPosta Più.

La Carta garantisce transazioni sicure su internet (3D Secure) tramite il servizio MasterCard Secure Code, disponibile gratuitamente per i Titolari della Carta previa registrazione e accettazione delle Condizioni d'uso del servizio stesso nell'Area Clienti Carta BancoPosta Più sul sito internet <https://cartabancopostapiu.compass.it>

Le conferme di avvenuto pagamento devono essere sempre controllate attraverso la lista movimenti; è importante verificare che siano state addebitate solo le operazioni effettuate. Nei confronti del titolare fanno piena prova dell'utilizzo della Carta, con conseguente esito positivo dell'operazione:

- i documenti relativi alle spese fatte e dal medesimo sottoscritti;
- le ricevute rilasciate dalle apparecchiature elettroniche;
- i documenti rilasciati dagli sportelli automatici;
- le copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Titolare di quanto da quest'ultimo ordinato ed acquistato tramite la Carta presso Esercenti che, per commercializzare tali merci e/o servizi possono avvalersi anche di tecniche di comunicazione a distanza (come corrispondenza, telefono, radio, televisione, posta elettronica, fax, internet o altro).

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

- darne immediata segnalazione a Compass anche telefonando al/i numero/i riportato/i sulla lettera di accompagnamento della Carta e sugli estratti conto e pubblicati anche sul sito di Poste Italiane;
- confermare subito dopo la segnalazione mediante lettera raccomandata inviata a Compass insieme a copia della denuncia presentata all'Autorità competente. In caso di mancata comunicazione, il Titolare resta responsabile per le spese effettuate con la Carta, a seguito degli eventi di smarrimento, appropriazione indebita, uso non autorizzato, furto o distruzione sopra descritti.

A seguito della segnalazione anche telefonica di avvenuto smarrimento, furto o distruzione, Compass provvede a porre elettronicamente un divieto all'ulteriore utilizzo della Carta.

Successivamente alla ricezione della comunicazione da parte di Compass di cui al precedente punto b), il Titolare non sopporta le perdite derivanti dalle operazioni di pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, anche per gli utilizzi effettuati prima della ricezione della comunicazione, salvo i casi in cui abbia agito in modo fraudolento, con dolo o colpa grave. Compass provvederà a riaccreditarlo al Titolare i pagamenti relativi a transazioni effettuate con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza di cui il Titolare dimostri l'eccedenza rispetto al prezzo pattuito ovvero l'effettuazione mediante l'uso fraudolento della propria Carta di Pagamento da parte dell'Esercente o di terzi.

Il Titolare è integralmente responsabile per le spese effettuate con la Carta, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non ha osservato le disposizioni previste dal Regolamento di Carta di Credito di Carta BancoPosta Più ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della Carta.

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

Compass può sospendere, in tutto o in parte, la prestazione del servizio in qualsiasi momento per ragioni di sicurezza, preavvisando il Cliente, ove possibile.

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

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

Compass informa il Cliente del blocco e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco.

Compass assicura che: (i) gli strumenti di identificazione e di legittimazione consentano l'utilizzo della Carta in modo protetto, garantendo elevati standard di sicurezza; (ii) gli strumenti di identificazione e di legittimazione, i dati della Carta e i dati relativi alle operazioni eseguite non siano accessibili a soggetti diversi dal Titolare; (iii) il Titolare sia sempre nella condizione di eseguire la comunicazione avente ad oggetto il furto, lo smarrimento, l'uso non autorizzato o sospetto della Carta e/o dei dati e codici di utilizzo.



Associata ABI ASSOFIN

Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 32 374 – indirizzo di Posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it – sito internet - www.compass.it – Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

Compass tutela i dati dei suoi clienti attraverso l'adozione di moderni sistemi di sicurezza e fornisce tutte le informazioni utili per usufruire in modo sicuro dei servizi di pagamento via Internet. Per ulteriori dettagli è disponibile apposito materiale informativo sul sito internet <https://cartabancopostapiu.compass.it>, accedendo all'apposito link ivi presente.

Copia idonea per la stipula

Modulo a distanza
Copia da inviare

Modulo di richiesta a distanza Carta di Credito BancoPosta Più

Servizio connesso al conto corrente di corrispondenza per persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale

Tipologia: Conto BancoPosta Click Altro conto corrente BancoPosta

Conto corrente BancoPosta n°

Intestazione del conto corrente

Ufficio Postale di radicamento¹ Fraz.

Dati del Richiedente

Cognome Nome

Data di nascita Luogo di nascita Prov.

Stato Cittadinanza

Codice Fiscale Sesso: M F

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO

Tipo documento² Carta d'identità Patente Passaporto

Numero documento

Rilasciato da: Comune Prefetto/MCTC Questura

Luogo di rilascio Prov. Data di rilascio

RESIDENZA

Indirizzo Numero civico CAP

Località Prov. Stato ITALIA

Residente al sopraindicato indirizzo da (mm/aa)

Indirizzo precedente (se variato negli ultimi 5 anni) Numero civico

CAP Località Prov. Stato

INDIRIZZO PRESSO IL QUALE VERRÀ SPEDITA LA CARTA E LE RELATIVE COMUNICAZIONI (se diverso dalla residenza)

Indirizzo Numero civico CAP

Località Prov. Stato ITALIA

ALTRI DATI RELATIVI AL RICHIEDENTE

Reddito annuo netto del Richiedente €

Tipo di abitazione: A Affitto P Proprietà G Presso Parenti

Altre proprietà immobiliari oltre la residenza: Sì No

Altre carte di credito BancoPosta: Sì, indicare il nome della carta
 No

Stato Civile: C Celibe/Nubile G Coniugato/a D Divorziato/a S Separato/a V Vedovo/a

NUCLEO FAMILIARE

Numero familiari con reddito da lavoro Numero familiari a carico

OCCUPAZIONE

Titolo di studio

Attività: D Lav. Dipendente A Lav. Autonomo Ca Casalinga St Studente P Pensionato

Presso Azienda/Studio da anni

Indirizzo Azienda/Studio Numero civico CAP

Città Prov. Tel. Numero dipendenti: 01 fino 25 02 fino 100 03 oltre 100

¹ Ufficio presso il quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente.

² La carta d'identità e la patente devono essere italiane.

³ Il/La Richiedente rilascia il seguente numero di telefono cellulare anche ai fini dell'abilitazione ai pagamenti online sui siti internet di esercenti dotati di specifici protocolli di sicurezza.

Settore:	01 <input type="checkbox"/> Industria	02 <input type="checkbox"/> Assicurazioni	03 <input type="checkbox"/> Pubbl. Istruzione	04 <input type="checkbox"/> Edilizia	
	05 <input type="checkbox"/> Servizi	06 <input type="checkbox"/> Pubbl. Amm.	07 <input type="checkbox"/> Difesa	08 <input type="checkbox"/> Commercio	09 <input type="checkbox"/> Artigianato
	10 <input type="checkbox"/> Agricoltura	11 <input type="checkbox"/> Credito	12 <input type="checkbox"/> Sanità	13 <input type="checkbox"/> Turismo	
Qualifica	01 <input type="checkbox"/> Impiegato	02 <input type="checkbox"/> Tit. d'impresa	03 <input type="checkbox"/> Quadro/Funz.	04 <input type="checkbox"/> Dirigente	05 <input type="checkbox"/> Operaio
	06 <input type="checkbox"/> Autotrasp.re	07 <input type="checkbox"/> Medico	08 <input type="checkbox"/> Farmacista	09 <input type="checkbox"/> Commercialista	10 <input type="checkbox"/> Commes./Ausiliar.
	11 <input type="checkbox"/> Avvocato	12 <input type="checkbox"/> Ingegnere	13 <input type="checkbox"/> Rapp./Agente	14 <input type="checkbox"/> Docente Univ.	15 <input type="checkbox"/> Architetto
	16 <input type="checkbox"/> Ufficiale/Sottuff.	17 <input type="checkbox"/> Lib. Professionista	18 <input type="checkbox"/> Insegnante	19 <input type="checkbox"/> Dentista	20 <input type="checkbox"/> Notaio
					21 <input type="checkbox"/> Negoziante

Richiesta Carta di Credito

Il Sottoscritto(*) dichiara di aver ricevuto:

- 1) le condizioni economiche contenute nel documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" Cod. n° Edizione che costituisce frontespizio del Contratto formandone parte integrante e sostanziale;
- 2) le condizioni contrattuali riportate nel Regolamento della Carta di Credito BancoPosta Più Mod. "Condizioni contrattuali Carta di Credito BancoPosta Più - Ed. che costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto.

Data e luogo **PRIMA FIRMA per ricevuta**
(del Richiedente)

Il Sottoscritto(*) con la sottoscrizione che segue, chiede a Compass Banca S.p.A. la concessione di una linea di credito per l'utilizzo della Carta BancoPosta Più, dichiarando altresì:

- che tutti i dati da lui indicati sono completi e veritieri e confermando, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati sul presente Modulo corrispondono esattamente ed in modo completo a quelli da lui indicati;
- di aver preso visione e di accettare integralmente, nel loro insieme e singolarmente, le condizioni economiche e contrattuali riportate nei documenti come sopra individuati ai punti 1) e 2);
- di aver ricevuto, prima della firma di questo contratto, il documento Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori che assolve agli obblighi informativi previsti dagli artt. 67-bis e ss. del D. Lgs. n. 206/05 (Codice del consumo, a norma dell'art. 7 della L. 29 Luglio 2003, n. 229);
- di aver ricevuto prima della firma di questo contratto, le "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet" contenute nell'allegato al documento Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori";
- di aver ricevuto l'Informativa privacy sul trattamento dei dati personali rilasciata da Poste Italiane S.p.A. ai sensi del D. Lgs. n. 196/2003;
- di essere consapevole che il rilascio da parte di Compass Banca S.p.A. della Carta di Credito BancoPosta Più determina la partecipazione automatica e gratuita alle iniziative di fidelizzazione di cui all'art. 21 del sopra citato Regolamento;
- di essere consapevole e di accettare che la Carta di Credito BancoPosta Più consente di effettuare pagamenti via internet.

Data e luogo **SECONDA FIRMA**
(del Richiedente)

Il Sottoscritto(*) approva espressamente (artt. 1341 e 1342 c.c.) gli articoli:

- 1 (Tipologia di credito e conclusione del contratto), 2 (Validità della Carta. Rinnovo), 4 (Utilizzo della Carta), 5 (Acquisti e controversie), 6 (Operazioni in valuta estera), 7 (Estratto conto), 8 (Rimborsi), 9 (Modalità di rimborso), 10 (Canone annuo non dipendenti), 11 (Canone annuo dipendenti), 12 (Mancato o ritardato pagamento), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 14 (Recesso), 15 (Modifiche di condizioni e norme), 16 (Norme di sicurezza), 17 (Cessione del contratto e del credito), 18 (Servizio pagamenti sicuri internet), 20 (Servizi SMS), 21 (Iniziative di fidelizzazione e altri servizi aggiuntivi gratuiti), 22 (Comunicazioni).

Data e luogo **TERZA FIRMA**
(del Richiedente)

Manifestazione di consenso al trattamento dei dati personali

CONSENSI OBBLIGATORI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DI COMPASS BANCA S.P.A.

Preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003, il Cliente, consente espressamente 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);
- 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.

Data e luogo **QUARTA FIRMA**
(del Richiedente)

CONSENSI FACOLTATIVI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DI COMPASS BANCA S.P.A.

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003:

Il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass (direttamente o per il tramite di outsourcers specializzati), per le finalità indicate alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

Il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera b) per prodotti o servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, se ed entro gli stretti limiti in cui ciò è prescritto dalle disposizioni di vigilanza.

Data e luogo QUINTA FIRMA
(del Richiedente)

Dichiarazioni e obblighi informativi ai fini antiriciclaggio

PRINCIPALE SCOPO RICHIESTA CARTA

Acquisti beni/servizi Pagamenti Prelievo Altro – indicare lo scopo

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA A CATEGORIE DI SOGGETTI POLITICAMENTE ESPOSTI⁽¹⁾

Intestata in Carta principale

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

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

Il Sottoscritto⁽²⁾, 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⁽²⁾, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito a Poste Italiane S.p.A. e a Compass Banca S.p.A. 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⁽²⁾, consapevole 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 e a Compass Banca S.p.A. 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'apertura del rapporto.

Data e luogo SESTA FIRMA
(del Richiedente)

(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.

(*) In caso di pluralità di interessati il singolare vale il plurale.

Mandato di addebito diretto Sepa Core

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 S.p.A.: **Poste Italiane S.p.A.** Codice SWIFT (BIC) (*) : **BPPITRRXX**
 Codice Fiscale/Partita IVA del Debitore (*) :

Ragione sociale del Creditore (*) **COMPASS BANCA S.p.A.**
 Codice Identificativo del Creditore (Creditor Identifier) (*) : **IT050040000000864530159**
 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 S.p.A 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/Poste Italiane S.p.A 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.

RESTITUIRE IL MODULO DEBITAMENTE COMPILATO A:	RISERVATO AL CREDITORE:
COMPASS BANCA S.p.A. GRUPPO MEDIUMBANCA Via Caldera, 21 20153 MILANO	

Modulo a distanza
Copia Cliente

Modulo di richiesta a distanza Carta di Credito BancoPosta Più

Servizio connesso al conto corrente di corrispondenza per persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale

Tipologia: Conto BancoPosta Click Altro conto corrente BancoPosta

Conto corrente BancoPosta n°

Intestazione del conto corrente

Ufficio Postale di radicamento¹ Fraz.

Dati del Richiedente

Cognome Nome

Data di nascita Luogo di nascita Prov.

Stato Cittadinanza

Codice Fiscale Sesso: M F

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO

Tipo documento² Carta d'identità Patente Passaporto

Numero documento

Rilasciato da: Comune Prefetto/MCTC Questura

Luogo di rilascio Prov. Data di rilascio

RESIDENZA

Indirizzo Numero civico CAP

Località Prov. Stato ITALIA

Residente al sopraindicato indirizzo da (mm/aa)

Indirizzo precedente (se variato negli ultimi 5 anni) Numero civico

CAP Località Prov. Stato

INDIRIZZO PRESSO IL QUALE VERRÀ SPEDITA LA CARTA E LE RELATIVE COMUNICAZIONI (se diverso dalla residenza)

Indirizzo Numero civico CAP

Località Prov. Stato ITALIA

ALTRI DATI RELATIVI AL RICHIEDENTE

Reddito annuo netto del Richiedente €

Tipo di abitazione: A Affitto P Proprietà G Presso Parenti

Altre proprietà immobiliari oltre la residenza: Sì No

Altre carte di credito BancoPosta: Sì, indicare il nome della carta
 No

Stato Civile: C Celibe/Nubile G Coniugato/a D Divorziato/a S Separato/a V Vedovo/a

NUCLEO FAMILIARE

Numero familiari con reddito da lavoro Numero familiari a carico

OCCUPAZIONE

Titolo di studio

Attività: D Lav. Dipendente A Lav. Autonomo Ca Casalinga St Studente P Pensionato

Presso Azienda/Studio da anni

Indirizzo Azienda/Studio Numero civico CAP

Città Prov. Tel. Numero dipendenti: 01 fino 25 02 fino 100 03 oltre 100

¹ Ufficio presso il quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente.

² La carta d'identità e la patente devono essere italiane.

³ Il/La Richiedente rilascia il seguente numero di telefono cellulare anche ai fini dell'abilitazione ai pagamenti online sui siti internet di esercenti dotati di specifici protocolli di sicurezza.

Settore:	01 <input type="checkbox"/> Industria	02 <input type="checkbox"/> Assicurazioni	03 <input type="checkbox"/> Pubbl. Istruzione	04 <input type="checkbox"/> Edilizia	
	05 <input type="checkbox"/> Servizi	06 <input type="checkbox"/> Pubbl. Amm.	07 <input type="checkbox"/> Difesa	08 <input type="checkbox"/> Commercio	09 <input type="checkbox"/> Artigianato
	10 <input type="checkbox"/> Agricoltura	11 <input type="checkbox"/> Credito	12 <input type="checkbox"/> Sanità	13 <input type="checkbox"/> Turismo	
Qualifica	01 <input type="checkbox"/> Impiegato	02 <input type="checkbox"/> Tit. d'impresa	03 <input type="checkbox"/> Quadro/Funz.	04 <input type="checkbox"/> Dirigente	05 <input type="checkbox"/> Operaio
	06 <input type="checkbox"/> Autotrasp.re	07 <input type="checkbox"/> Medico	08 <input type="checkbox"/> Farmacista	09 <input type="checkbox"/> Commercialista	10 <input type="checkbox"/> Commes./Ausiliar.
	11 <input type="checkbox"/> Avvocato	12 <input type="checkbox"/> Ingegnere	13 <input type="checkbox"/> Rapp./Agente	14 <input type="checkbox"/> Docente Univ.	15 <input type="checkbox"/> Architetto
	16 <input type="checkbox"/> Ufficiale/Sottuff.	17 <input type="checkbox"/> Lib. Professionista	18 <input type="checkbox"/> Insegnante	19 <input type="checkbox"/> Dentista	20 <input type="checkbox"/> Notaio
					21 <input type="checkbox"/> Negoziante

Richiesta Carta di Credito

Il Sottoscritto(*) dichiara di aver ricevuto:

- 1) le condizioni economiche contenute nel documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" Cod. n° Edizione che costituisce frontespizio del Contratto formandone parte integrante e sostanziale;
- 2) le condizioni contrattuali riportate nel Regolamento della Carta di Credito BancoPosta Più Mod. "Condizioni contrattuali Carta di Credito BancoPosta Più - Ed. che costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto.

Data e luogo **PRIMA FIRMA per ricevuta**
(del Richiedente)

Il Sottoscritto(*) con la sottoscrizione che segue, chiede a Compass Banca S.p.A. la concessione di una linea di credito per l'utilizzo della Carta BancoPosta Più, dichiarando altresì:

- che tutti i dati da lui indicati sono completi e veritieri e confermando, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati sul presente Modulo corrispondono esattamente ed in modo completo a quelli da lui indicati;
- di aver preso visione e di accettare integralmente, nel loro insieme e singolarmente, le condizioni economiche e contrattuali riportate nei documenti come sopra individuati ai punti 1) e 2);
- di aver ricevuto, prima della firma di questo contratto, il documento Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori che assolve agli obblighi informativi previsti dagli artt. 67-bis e ss. del D. Lgs. n. 206/05 (Codice del consumo, a norma dell'art. 7 della L. 29 Luglio 2003, n. 229);
- di aver ricevuto prima della firma di questo contratto, le "Informazioni sulla sicurezza dei pagamenti via Internet" contenute nell'allegato al documento Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori";
- di aver ricevuto l'Informativa privacy sul trattamento dei dati personali rilasciata da Poste Italiane S.p.A. ai sensi del D. Lgs. n. 196/2003;
- di essere consapevole che il rilascio da parte di Compass Banca S.p.A. della Carta di Credito BancoPosta Più determina la partecipazione automatica e gratuita alle iniziative di fidelizzazione di cui all'art. 21 del sopra citato Regolamento;
- di essere consapevole e di accettare che la Carta di Credito BancoPosta Più consente di effettuare pagamenti via internet.

Data e luogo **SECONDA FIRMA**
(del Richiedente)

Il Sottoscritto(*) approva espressamente (artt. 1341 e 1342 c.c.) gli articoli:

- 1 (Tipologia di credito e conclusione del contratto), 2 (validità della Carta. Rinnovo), 4 (Utilizzo della Carta), 5 (Acquisti e controversie), 6 (Operazioni in valuta estera), 7 (Estratto conto), 8 (Rimborsi), 9 (Modalità di rimborso), 10 (Canone annuo non dipendenti), 11 (Canone annuo dipendenti), 12 (Mancato o ritardato pagamento), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 14 (Recesso), 15 (Modifiche di condizioni e norme), 16 (Norme di sicurezza), 17 (Cessione del contratto e dei crediti), 18 (Servizio pagamenti sicuri internet), 20 (Servizi SMS), 21 (Iniziativa di fidelizzazione e altri servizi aggiuntivi gratuiti), 22 (Comunicazioni).

Data e luogo **TERZA FIRMA**
(del Richiedente)

Manifestazione di consenso al trattamento dei dati personali

CONSENSI OBBLIGATORI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DI COMPASS BANCA S.P.A.

Preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003, il Cliente, consente espressamente 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);
- 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.

Data e luogo **QUARTA FIRMA**
(del Richiedente)

CONSENSI FACOLTATIVI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DI COMPASS BANCA S.P.A.

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003:

Il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass (direttamente o per il tramite di outsourcers specializzati), per le finalità indicate alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

Il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera b) per prodotti o servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, se ed entro gli stretti limiti in cui ciò è prescritto dalle disposizioni di vigilanza.

Data e luogo QUINTA FIRMA
(del Richiedente)

Dichiarazioni e obblighi informativi ai fini antiriciclaggio

PRINCIPALE SCOPO RICHIESTA CARTA

Acquisti beni/servizi Pagamenti Prelievo Altro – indicare lo scopo

DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA/NON APPARTENENZA A CATEGORIE DI SOGGETTI POLITICAMENTE ESPOSTI⁽¹⁾

Innestato Carta principale

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

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

Il Sottoscritto^(*), 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^(*), consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito a Poste Italiane S.p.A. e a Compass Banca S.p.A. 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^(*), consapevole 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 e a Compass Banca S.p.A. 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'apertura del rapporto.

Data e luogo SESTA FIRMA
(del Richiedente)

(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.

(*) In caso di pluralità di interessati il singolare vale il plurale.

Mandato di addebito diretto Sepa Core

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 S.p.A.: **Poste Italiane S.p.A.** Codice SWIFT (BIC) (*) : **BPPITRRXX**
 Codice Fiscale/Partita IVA del Debitore (*) :

Ragione sociale del Creditore (*) **COMPASS BANCA S.p.A.**
 Codice Identificativo del Creditore (Creditor Identifier) (*) : **IT050040000000864530159**
 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 S.p.A 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/Poste Italiane S.p.A 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.

RESTITUIRE IL MODULO DEBITAMENTE COMPILATO A:	RISERVATO AL CREDITORE:
COMPASS BANCA S.p.A. GRUPPO MEDIUMBANCA Via Caldera, 21 20153 MILANO	

REGOLAMENTO CARTA DI CREDITO BANCOPOSTA PIÙ

ART. 1 – TIPOLOGIA DI CREDITO E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Cliente (di seguito "Titolare") che riveste la qualifica di consumatore – persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta – e a cui è intestato un conto corrente postale, con la firma dell'apposito modulo di richiesta (di seguito "Modulo"), richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass" o "Emittente"), per il tramite di Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"), l'apertura di una linea di credito connessa con l'uso della Carta di Credito Carta BancoPosta Più (di seguito "Carta"). 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.

La Carta BancoPosta Più è emessa da Compass Banca S.p.A. e collocata da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta in virtù del rapporto di collaborazione senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il Cliente. Il Titolare, con la sottoscrizione del Modulo, aderisce alle condizioni contrattuali riportate in questo Regolamento e nel documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" (di seguito "Documento"). Il Documento costituisce frontespizio del contratto, formandone parte integrante e sostanziale insieme al presente Regolamento e al Modulo sottoscritto.

Per ogni Carta emessa, anche definita Carta Principale, un familiare del Titolare della Carta o l'eventuale cointestatario del conto corrente possono richiedere all'Emittente, contestualmente alla richiesta della Carta Principale, mediante firma dell'apposita sezione del Modulo, anche la concessione di una Carta Aggiuntiva a loro intestata, riconducibile al rapporto contrattuale relativo alla Carta Principale e pertanto utilizzabile nei limiti e con le modalità previsti per quest'ultima. Il rilascio della Carta Aggiuntiva non può essere richiesto tramite i siti www.poste.it o www.bancoPostaClick.it, oppure con altra modalità a distanza eventualmente messa a disposizione da Poste Italiane. Per ogni Carta Principale è possibile richiedere un'unica Carta Aggiuntiva.

Il Fido della Carta Aggiuntiva rientra in quello della Carta Principale ed il relativo importo è registrato nella situazione contabile relativa alla Carta Principale. Nel caso di conto corrente intestato a più persone, il rilascio della Carta Principale e della Carta Aggiuntiva è consentito solo se il conto prevede la possibilità per ciascun cointestatario di disporre disgiuntamente del conto.

Compass stabilisce a proprio insindacabile giudizio il limite massimo di utilizzo della Carta e della linea di credito (di seguito, il "Fido") e lo comunica al Titolare, al più tardi, nella comunicazione di accettazione della richiesta che trasmette per iscritto al Titolare e all'eventuale intestatario della Carta Aggiuntiva, unitamente alle Carte intestate a loro nome ed utilizzabili sul Circuito MASTERCARD (di seguito il "Circuito"). L'eventuale accoglimento della richiesta è subordinato alle discrezionali valutazioni di Compass, anche in relazione al merito di credito del Cliente e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Il rapporto contrattuale relativo alla Carta è a tempo indeterminato. Il Titolare ha diritto di ottenere in qualsiasi momento copia del contratto aggiornato con le condizioni economiche in vigore.

ART. 2 – VALIDITÀ DELLA CARTA – RINNOVO

La Carta è di proprietà esclusiva di Compass e ha validità triennale.

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

La validità della Carta Aggiuntiva è subordinata alla validità della Carta Principale. Pertanto, dalla data di cessazione della validità della Carta Principale per qualsiasi causa, cessa anche la validità della Carta Aggiuntiva che dovrà essere immediatamente restituita e tagliata in due.

La Carta è rinnovata automaticamente alla scadenza a insindacabile giudizio di Compass e salvo quanto previsto al successivo art.13. Per il rinnovo automatico della Carta il Titolare deve pagare a Compass l'eventuale canone annuo di rinnovo, nella misura indicata nel Documento.

Se la Carta non è rinnovata, il Titolare deve comunque rimborsare a Compass il suo debito residuo, alla scadenza, nei termini e con le modalità previste da questo contratto.

ART. 3 – PIN

Separatamente dall'invio della Carta, e dopo l'attivazione della stessa, Compass comunica al Titolare un numero personale di identificazione (di seguito il "PIN").

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

ART. 4 – UTILIZZO DELLA CARTA

Per poter utilizzare la Carta il Titolare deve:

- firmarla nell'apposito spazio, sul retro;
- attivarla, secondo le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di accettazione con la quale viene inviata la Carta.

La Carta, entro il limite di utilizzo del Fido concesso, consente al Titolare di:

- ottenere merci e/o servizi dagli Esercenti Convenzionati (di seguito, "Esercenti") con il Circuito;
- ottenere anticipi di denaro nei limiti indicati nel Documento, in contanti, presso gli sportelli automatici (ATM) individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito. In questo caso è applicata una commissione indicata nel Documento;
- ottenere, gratuitamente, anticipi di denaro contante direttamente da Compass tramite bonifico in conto con applicazione della valuta indicata nel Documento.

Compass può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento se:

- l'Ordine di Pagamento non soddisfa tutte le condizioni di cui al presente Contratto;
- per eseguire l'Operazione di Pagamento richiesta sia superato il limite di utilizzo del Fido giornaliero/mensile;
- l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento è contraria a norme nazionali o comunitarie o ad atti e provvedimenti adottati da pubbliche autorità;
- è impossibile dar corso all'Operazione di Pagamento a causa di errore materiale imputabile al Titolare nel conferimento dell'Ordine di Pagamento;
- vi sia sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;
- per problemi di sicurezza.

In caso di rifiuto, Compass informa il Titolare, entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto e la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento, salvo che la comunicazione sia contraria alle disposizioni comunitarie o nazionali.

Un Ordine di Pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione ai sensi del presente Articolo si considera come non ricevuto.

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

- situazioni che pongono a rischio la sicurezza del servizio elettronico;
- sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;
- significativo aumento del rischio di credito (quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il mancato, puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta a Compass);
- nonché al verificarsi delle ipotesi che determinano la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto secondo quanto previsto dall'art. 13.

In tali casi Compass comunica e motiva al Titolare la sospensione dell'utilizzo della Carta, ove possibile preventivamente, nelle forme previste dall'art. 22; altrimenti, immediatamente dopo la sospensione.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzi effettuati entro la data di totale sospensione del servizio, unitamente agli importi dovuti per interessi, commissioni, spese ed oneri fiscali, nella misura indicata nel Documento.

Il Titolare potrà contattare Compass, che si riserva di effettuare le opportune valutazioni nel merito, per richiedere di sbloccare l'operazione di pagamento o riattivare l'utilizzo della Carta, ai recapiti telefonici disponibili sul Sito Internet www.compass.it. Parimenti Compass, qualora ritenga venute meno le ragioni che hanno portato alla sospensione dell'utilizzo della Carta o al blocco delle operazioni di pagamento, provvederà alla riattivazione della Carta, provvedendo contestualmente a darne comunicazione al Titolare. Il Titolare deve pagare gli eventuali oneri di natura fiscale, imposti dalle competenti autorità, riguardanti la Carta e il suo utilizzo e, pertanto, ne autorizza irrevocabilmente l'addebito in estratto conto.

Al fine di consentire l'utilizzo della Carta, gli Esercenti, Compass e i soggetti da quest'ultima delegati hanno il diritto di richiedere al Titolare un documento d'identità e di annotarne gli estremi.

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

- i documenti relativi alle spese fatte e dal medesimo sottoscritti;
- le ricevute rilasciate dalle apparecchiature elettroniche;
- i documenti rilasciati dagli sportelli automatici;
- le copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Titolare di quanto da quest'ultimo ordinato ed acquistato tramite la Carta presso Esercenti che, per commercializzare tali merci e/o servizi possono avvalersi anche di tecniche di comunicazione a distanza (come corrispondenza, telefono, radio, televisione, posta elettronica, fax, internet o altro).

Gli acquisti, gli anticipi di denaro contante, gli interessi, le spese e le commissioni addebitati al Titolare sono riportati nell'estratto conto previsto dall'art. 7 e non possono eccedere il Fido, anche se relativi all'eventuale Carta Aggiuntiva.

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

- la data prevista per la sua scadenza;
- la sospensione dell'utilizzo prevista da questo articolo;
- la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine prevista dall'art. 13;

- d) la risoluzione del contratto prevista dall'art. 13;
 e) il recesso dal contratto previsto dall'art. 14.
 Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare gli importi dovuti a Compass per gli utilizzi effettuati secondo quanto previsto da questo contratto.

ART. 5 – ACQUISTI E CONTROVERSIE

Il Titolare può utilizzare la Carta, entro il Fido assegnato, presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con il Circuito. Con l'utilizzo della Carta il Titolare autorizza e delega irrevocabilmente Compass a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo.

Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi poiché non resta, nel frattempo, né escluso né sospeso l'obbligo di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta ed inclusi nell'estratto conto previsto dal successivo art. 7 in misura corrispondente alle registrazioni elettroniche o al tenore letterale degli ordini di pagamento. Se un'operazione di pagamento autorizzata dal Titolare e disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite è già stata eseguita, il Titolare ha diritto a richiedere il rimborso dell'importo trasferito, entro otto (8) settimane decorrenti dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, al ricorrere delle seguenti condizioni:

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

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

ART. 6 – OPERAZIONI IN VALUTA ESTERA

Gli importi relativi agli utilizzi ed agli anticipi di denaro contante effettuati in valuta estera vengono convertiti in Euro al tasso di cambio di riferimento determinato direttamente dal sistema internazionale cui fa capo il Circuito stesso.

A tali importi viene applicata una commissione per oneri di negoziazione nella misura indicata nel Documento.

Tale commissione non viene applicata se gli utilizzi e gli anticipi di denaro contante sono effettuati od ottenuti direttamente in Euro nei Paesi che facciano parte dell'area Euro.

Si precisa che per tasso di cambio di riferimento si intende, per il circuito internazionale MasterCard, il tasso di cambio quotidiano, determinato dall'Ufficio Tesoreria di MasterCard, che verrà applicato utilizzando diverse fonti di mercato (per esempio Bloomberg, Reuters, scambi di opinioni con gli Uffici Esteri delle banche).

I tassi di cambio di riferimento, generalmente, riflettono i tassi di mercato all'ingrosso o i tassi stabiliti dai governi.

ART. 7 – ESTRATTO CONTO

Se la Carta Principale o l'eventuale Carta Aggiuntiva vengono utilizzate, Compass provvede ad inviare/mettersi a disposizione del Titolare della Carta, una volta al mese, una richiesta di pagamento (di seguito, "l'estratto conto") contenente le seguenti indicazioni:

- il dettaglio degli utilizzi effettuati con la Carta Principale o la Carta Aggiuntiva e/o con gli accessori ad esse collegati;
- gli importi dovuti;
- le spese, le commissioni e gli oneri fiscali eventualmente addebitati.

Il Titolare è tenuto a pagare gli eventuali oneri di natura fiscale, imposti dalle competenti autorità, riguardanti le carte di credito e/o il loro utilizzo e pertanto ne autorizza irrevocabilmente l'addebito in Estratto Conto. L'estratto conto viene chiuso l'ultimo giorno del mese in cui sono stati effettuati gli utilizzi. L'estratto conto riporta l'indicazione dell'importo dovuto e la data entro la quale deve essere effettuato il pagamento e, ove il Titolare abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto (addebito diretto SEPA), costituisce a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto (anche ove inviato oltre il quattordicesimo giorno dalla relativa scadenza).

Se il Titolare viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto può ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Compass secondo le modalità indicate nell'art. 22.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro tredici (13) mesi dalla data di addebito.

Fatto salvo quanto precede, nel caso di operazioni di pagamento non autorizzate dal Titolare, Compass rimborsa immediatamente allo stesso, l'importo dell'operazione medesima.

In caso di motivato sospetto di frode, Compass può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione al Titolare. Gli eventuali saldi creditorii a favore del Titolare – atteso il divieto di raccolta di risparmio per i soggetti diversi dalle Banche previsto dalla vigente normativa di settore – non producono interessi.

ART. 8 – RIMBORSI

Il Titolare è obbligato a rimborsare a Compass:

- l'importo degli utilizzi da lui effettuati con la Carta Principale o la Carta Aggiuntiva e/o con gli accessori ad esse collegati, al netto delle eventuali note di storno;
- gli importi dovuti per commissioni, spese e oneri fiscali, nella misura indi-

cata nel Documento;

- ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Non sono produttivi di interessi le commissioni, le spese e tutti gli oneri richiesti da Compass al Titolare in base al contratto. Il Titolare è responsabile nei confronti di Compass dell'eventuale mancato pagamento di quanto dovuto. La parte di credito rimborsata in linea di capitale ripristina il Fido e può dunque essere riutilizzata dal Titolare.

ART. 9 – MODALITÀ DI RIMBORSO

Il Fido è assegnato al Titolare da Compass, in base alle proprie discrezionali valutazioni, tra gli importi previsti nel Documento.

Il Titolare si obbliga a corrispondere a Compass a mezzo addebito sul conto corrente di cui è già Titolare, in un'unica soluzione, l'intero saldo debitoro eventualmente dovuto nel mese successivo a quello dell'utilizzo della Carta.

Il pagamento a saldo non prevede addebito di interessi o commissioni. La linea di Fido si ripristina automaticamente al momento della chiusura dell'Estratto Conto.

Il Titolare, entro i due giorni lavorativi antecedenti alla chiusura dell'Estratto Conto, chiamando il Numero Verde di Assistenza Clienti di Poste Italiane, indicato sul sito di Poste Italiane e su tutti gli Estratti Conto ricevuti (di seguito il "Numero") – o attraverso le ulteriori modalità eventualmente rese disponibili in futuro e comunicate da Poste Italiane stessa può chiedere a Compass di rimborsare a rate gli utilizzi effettuati e/o parte del saldo. Gli anticipi di denaro ricevuti direttamente da Compass, mediante bonifico in conto corrente, sono sempre soggetti a modalità di rimborso rateale. In caso di rimborso rateale il Titolare sceglie un piano di ammortamento a rate fisse su cui distribuire singole transazioni, ovvero una quota parte del saldo.

In tale caso, il Titolare dovrà rimborsare a Compass le somme dovute, sino all'estinzione del proprio debito per capitale, commissioni e spese a rate di importo minimo pari ad € 30,00, secondo il piano di rimborso e le durate scelte fra quelle indicate nel Documento.

Il rimborso rateale comporta l'applicazione di una commissione mensile nella misura indicata nel Documento. Le commissioni, le spese e tutti gli oneri richiesti da Compass al Titolare in base a questo contratto non producono interessi. Ogni rimborso è accreditato con valuta pari alla data di registrazione. Se il Titolare, durante il rapporto, vuole modificare la modalità di rimborso, trasferendo il saldo o parte del saldo in un piano di rimborso rateale ovvero estinguendo anticipatamente, mediante pagamento a saldo, uno o più piani di rimborso rateale precedentemente attivati, dovrà comunicarlo chiamando il Numero – o attraverso le ulteriori modalità eventualmente rese disponibili in futuro e comunicate da Poste Italiane stessa.

Il cambio di modalità di rimborso avrà effetto dall'avvenuta ricezione da parte di Compass della comunicazione. Independentemente dalla modalità di rimborso, il pagamento degli importi richiesti nell'Estratto Conto può avvenire esclusivamente tramite addebito diretto sul conto corrente postale già intestato al Titolare.

L'addebito viene eseguito il giorno 12 (dodici) del mese successivo al mese di riferimento dell'Estratto Conto. Gli addebiti indicati nell'estratto conto si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

ART. 10 – CANONE ANNUO PER L'EMISSIONE O IL RINNOVO DELLO STRUMENTO DI PAGAMENTO PER LE RICHIESTE AVANZATE DAI NON DIPENDENTI E PENSIONATI DEL GRUPPO POSTE ITALIANE E DI CASSA DEPOSITI E PRESTITI

Per il rilascio e il rinnovo della Carta, il Titolare deve pagare a Compass un canone annuo nella misura indicata nel Documento. L'addebito dell'importo relativo al canone verrà indicato nell'estratto conto.

ART. 11 – CANONE ANNUO PER L'EMISSIONE O IL RINNOVO DELLO STRUMENTO DI PAGAMENTO PER LE RICHIESTE AVANZATE DAI DIPENDENTI E PENSIONATI DEL GRUPPO POSTE ITALIANE E DI CASSA DEPOSITI E PRESTITI

Per il rilascio e il rinnovo della Carta, il Titolare deve pagare a Compass un canone annuo nella misura indicata nel Documento. L'addebito dell'importo relativo al canone verrà indicato nell'estratto conto. Il canone annuo è rimborsato ogni anno da Compass al Titolare, già intestatario di un conto corrente postale della tipologia indicata nel Documento in caso di utilizzi complessivi nell'anno solare pari o superiori all'importo indicato nel Documento stesso. Tale importo è calcolato in base alla somma dei pagamenti effettuati e contabilizzati in estratto conto con qualsiasi modalità di rimborso, ad esclusione di commissioni, oneri e spese. Il rimborso avviene in occasione dell'addebito del canone annuo relativo all'anno successivo.

Il predetto canone annuo potrà essere rimborsato al Titolare in relazione alla somma degli importi delle transazioni registrate nei 12 mesi precedenti, come risultante dagli Estratti Conto, purché (i) non siano stati registrati insoluti a carico del Titolare nello stesso periodo di riferimento; (ii) la Carta non sia scaduta e non rinnovata; (iii) non sia stato comunicato il recesso dal contratto relativo alla Carta secondo quanto previsto dall'art. 14 di questo contratto; (iv) il contratto relativo alla Carta non sia stato risolto secondo quanto previsto dall'art. 13 di questo contratto, alla data di elaborazione dell'Estratto Conto nel quale viene imputato il rimborso a favore del Titolare (ultimo giorno del dodicesimo mese in cui sono state registrate le transazioni); (v) la Carta risulti regolata sul conto corrente postale della tipologia indicata nel Documento alla data di elaborazione dell'Estratto Conto nel quale viene imputato il rimborso a favore del Titolare (ultimo giorno del do-

dicesimo mese in cui sono state registrate le transazioni).

ART. 12 – MANCATO O RITARDATO PAGAMENTO

Se il Titolare non paga per intero il saldo debitore o il pagamento è effettuato in ritardo, il Titolare è tenuto a corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi nella misura prevista nel Documento, a seguito di:

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

ART. 13 – DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

- ritardato o mancato pagamento di una o più rate;
- pagamento parziale di una o più rate;
- mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel contratto;
- falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel contratto;
- utilizzo della Carta oltre il limite massimo del Fido;
- accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Titolare.

Il contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima della concessione del Fido, verifica che il Titolare ha fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta.

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

- il saldo residuo e, nella misura indicata nel Documento:
- le commissioni maturate relative alle rate scadute e non pagate;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli importi per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- gli importi per eventuali solleciti;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

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

- il saldo residuo e, nella misura indicata nel Documento, ove applicabili, anche:
- le commissioni maturate relative alle rate scadute e non pagate;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli importi per eventuali solleciti;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

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

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

ART. 14 – DIRITTO DI RECESSO

Il Titolare, che ha richiesto l'emissione della Carta presso gli Uffici Postali ovvero tramite il sito www.poste.it o con altra modalità a distanza eventualmente messa a disposizione da Poste Italiane, ha diritto di recedere dal rapporto relativo alla Carta entro 14 (quattordici) giorni dal ricevimento della comunicazione di accettazione della richiesta di emissione della Carta, inoltrando, prima della scadenza del predetto termine, comunicazione scritta a Compass mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano; l'avviso di ricevimento non è comunque condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

Se il contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, il Titolare deve restituire a Compass, entro 30 (trenta) giorni dall'invio della comunicazione di recesso, il capitale e le eventuali commissioni maturate fino al momento della restituzione (art. 125 - *ter* del D. Lgs. n. 385/1993).

Il Titolare, inoltre, è tenuto alla restituzione a Compass della Carta tagliata in due e di ogni accessorio ad essa eventualmente collegato.

Decorso il periodo di 14 giorni dalla conclusione del contratto senza che il Titolare abbia esercitato il diritto di recesso lo stesso ha facoltà di recedere dal rapporto relativo alla Carta in ogni momento senza spese e senza penalità, inoltrando comunicazione scritta a Compass (art. 125 - *quater* del D. Lgs. n. 385/1993). In tali casi il Titolare è tenuto alla restituzione dell'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la

Carta e delle spese e commissioni eventualmente maturati e alla restituzione della Carta secondo le suddette modalità.

Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento da questo contratto. Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviare comunicazione scritta al Titolare con preavviso di due mesi.

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

- pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;
- restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.

In ogni caso in cui il Titolare non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Titolare.

In ogni caso di recesso dal contratto, il Titolare deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente (a titolo esemplificativo non esaustivo, la quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta), saranno rimborsate da Compass al Titolare in maniera proporzionale per il periodo precedente al recesso (art. 126 - *septies*, comma 3, D. Lgs. 385/1993).

ART. 15 – MODIFICHE DI CONDIZIONI E NORME

In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni contrattuali pattuite, ivi compresi i tassi di cambio (per operazioni effettuate in valuta diversa da quella nazionale) e i tassi di interesse convenuti nel contratto. Per esercitare tale facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al Titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa.

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

Il Titolare ha diritto di recedere dal contratto senza penalità entro la data fissata per l'applicazione della modifica e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Il Titolare riconosce che ogni utilizzo della Carta successivo alla ricezione di tali comunicazioni implicherà comunque accettazione delle modifiche comunicate.

L'eventuale modifica ai tassi di cambio, anche in senso sfavorevole al Titolare, avverrà con effetto immediato e senza preavviso qualora sia la conseguenza della variazione dei tassi di cambio di riferimento previsti da questo contratto.

ART. 16 – NORME DI SICUREZZA

Il Titolare ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune, sia per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati, che per la custodia e la segretezza dei codici personali. Il Titolare dovrà mantenere segreto il PIN, senza comunicarlo a nessuno, nemmeno ai dipendenti di Compass e non annotare il PIN sulla Carta né su altro documento, soprattutto se conservato unitamente alla Carta stessa. Il Titolare è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

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

- darne immediata segnalazione a Compass anche telefonando al/i numero/i riportato/i sulla lettera di accompagnamento della Carta e sugli Estratti Conto e pubblicato/i anche sul sito di Poste Italiane;
- confermare subito dopo la segnalazione mediante lettera raccomandata inviata a Compass insieme a copia della denuncia presentata all'Autorità competente.

In caso di mancata comunicazione, il Titolare resta responsabile per le spese effettuate con la Carta, a seguito degli eventi di smarrimento, appropriazione indebita, uso non autorizzato, furto o distruzione sopra descritti.

A seguito della segnalazione anche telefonica di avvenuto smarrimento, furto o distruzione, Compass provvede a porre elettronicamente un divieto all'ulteriore utilizzo della Carta; il Titolare, pertanto, anche in caso di ritrovamento, non può utilizzarla e deve restituirla a Compass tagliata in due. La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento o furto avviene ad esclusiva discrezione di Compass e comunque solo su richiesta del Titolare. In caso di sostituzione della Carta, il Titolare deve corrispondere a Compass un rimborso, addebitato in estratto conto, di importo pari a quello previsto nel Documento. Il Titolare può richiedere a Compass la sostituzione della Carta distrutta, incrinata, deformata o smagnetizzata solo dopo aver restituito la Carta inutilizzabile debitamente tagliata in due. Successivamente alla ricezione della comunicazione da parte di Compass di cui al precedente punto b), il Titolare non sopporta le perdite derivanti dalle operazioni di pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, anche per gli utilizzi effettuati prima della ricezione della comunicazione, salvo i casi in cui abbia agito in modo fraudolento, con dolo o colpa grave.

Compass provvederà a riaccreditare al Titolare i pagamenti relativi a transazioni effettuate con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza di cui il Titolare dimostri l'eccedenza rispetto al prezzo pattuito ovvero l'effettuazione mediante l'uso fraudolento della propria Carta di Pagamento da parte

dell'Esercente o di terzi.

Il Titolare è integralmente responsabile per le spese effettuate con la Carta, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non ha osservato le disposizioni di questo articolo ovvero non abbia adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della Carta.

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

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

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

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

Compass informa il Cliente del blocco e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco.

ART. 17 – CESSIONE DEL CONTRATTO E DEI CREDITI

Il Titolare non può cedere ad alcun titolo la Carta a terzi, né il contratto o i diritti anche parziali derivanti dal contratto medesimo. Compass potrà cedere il contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Titolare.

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

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

ART. 18 – SERVIZIO PAGAMENTI SICURI INTERNET

La Carta garantisce transazioni sicure su internet (3D Secure) tramite il servizio MasterCard Secure Code, disponibile gratuitamente per i Titolari della Carta previa registrazione e accettazione delle Condizioni d'uso del servizio stesso nell'Area Clienti Carta BancoPosta Più sul sito internet cartabancopostapiu.compass.it.

Per acquistare online, al momento del pagamento su siti aderenti ai circuiti predetti, oltre all'inserimento dei dati della Carta, al titolare verrà obbligatoriamente richiesta la digitazione di una OTP (One Time Password). L'OTP da inserire verrà comunicata al Titolare, di volta in volta, da Compass con un SMS gratuito al numero di cellulare associato alla Carta e sarà valido per una singola transazione e per un periodo di validità limitato. Il Cliente otterrà le informazioni relative all'esito positivo dell'operazione nelle modalità indicate ai precedenti articoli 4 e 7.

Pertanto, il Titolare è tenuto a verificare che il numero di cellulare associato alla sua anagrafica sia valido accedendo all'Area Clienti Carta BancoPosta Più.

Nel caso il Titolare volesse comunicare o modificare il numero di cellulare associato alla sua Carta potrà contattare il Servizio Clienti al numero 800.00.33.22 o accedere all'Area Clienti Carta BancoPosta Più.

Prima di effettuare pagamenti via internet, il titolare è tenuto a verificare che il terminale (personal computer, tablet, o smartphone) in suo possesso sia adeguatamente protetto con un antivirus e un firewall aggiornato. Compass consiglia di non installare software e non scaricare file di provenienza sconosciuta poiché potrebbero contenere virus (es. malware, trojan horse etc).

Il Titolare, inoltre, dovrà verificare che anche la connessione sia protetta controllando che la pagina web in cui vengono richiesti i dati della carta di credito, inizi per "https". Questa sigla indica che il sito in quel momento è criptato e, di conseguenza, lo saranno anche i dati che verranno inseriti. Il predetto prefisso "https" nella barra di navigazione ed il lucchetto chiuso in basso a destra della finestra di navigazione o all'interno della barra di navigazione stessa, indicano che la protezione è attiva.

A tutela della sicurezza dei propri pagamenti, il Titolare non dovrà comunicare mai a terzi (a titolo esemplificativo, via email o telefono), i dati della Carta e/o i Codici personali e/o il Pin, dovrà evitare di immettere i dati della Carta in aree wi-fi libero (a titolo esemplificativo, ristoranti o hall di alberghi) in quanto in questi luoghi potrebbero essere captati ed utilizzati più facilmente in modo fraudolento.

Durante lo scambio dei dati sensibili relativi ai pagamenti via internet, Compass garantisce l'applicazione della cifratura sicura da punto a punto (end-to-end) tra le parti comunicanti in tutta la rispettiva sessione di comunicazione al fine di salvaguardare la riservatezza e l'integrità dei dati. Per ulteriori dettagli è disponibile apposito materiale informativo sul sito internet cartabancopostapiu.compass.it, accedendo all'apposito link ivi presente.

ART. 19 – SERVIZI ASSICURATIVI AGGIUNTIVI GRATUITI

Al Titolare sarà riservato uno speciale pacchetto assicurativo gratuito a protezione da furto e rapina del contante, utilizzi fraudolenti della Carta, protezione dei beni acquistati con la Carta e attraverso transazioni online. Il servizio assicurativo verrà erogato dalle compagnie assicurative convenzionate secondo le modalità, i termini e le condizioni di volta in volta vigenti

al momento della richiesta della Carta e riportate nella documentazione informativa predisposta dalla compagnia, copia della quale verrà fornita al Titolare all'interno della lettera con cui viene comunicato il PIN della Carta. Gli oneri del servizio sono a carico dell'Emitteente. Il recesso dal rapporto relativo alla Carta comporta il venir meno delle coperture assicurative sopra descritte.

ART. 20 – SITO INTERNET E SERVIZI SMS

Il Titolare, dopo aver rilasciato il proprio numero di telefono cellulare, può richiedere i Servizi SMS opzionali al fine di ricevere sul proprio telefono cellulare informazioni inerenti il Fido e la Carta, alle specifiche condizioni economiche indicate nel Documento.

Il Titolare può modificare i Servizi SMS richiesti e/o recedere dagli stessi, chiamando il Numero o attraverso le ulteriori modalità eventualmente rese disponibili in futuro e comunicate da Poste Italiane stessa. Il Titolare è responsabile della custodia e dell'utilizzo del terminale e del numero di utenza telefonica comunicato per l'utilizzo dei Servizi SMS. Le informazioni veicolate tramite servizi telematici e i Servizi SMS hanno natura informativa e non sono in alcun modo sostitutive delle rendicontazioni previste dal presente Regolamento.

Il Titolare dichiara di essere a conoscenza dei rischi connessi alla messa a disposizione e trasmissione dei dati via etere che possono condizionare la prestazione e/o la tempestività dei Servizi SMS, e manleva Compass e Poste Italiane in relazione ad ogni eventuale connessa responsabilità diretta e/o indiretta. Compass, anche al fine di garantire la sicurezza delle operazioni e dei pagamenti via internet, limita il numero massimo di tentativi falliti di accesso e/o di autenticazione all'Area Clienti CartaBanco Posta Più e definisce le regole per la scadenza delle sessioni dei servizi on line via internet.

ART. 21 – INIZIATIVE DI FIDELIZZAZIONE E ALTRI SERVIZI AGGIUNTIVI GRATUITI

L'emissione della Carta da parte di Compass determina l'adesione automatica e gratuita ad eventuali iniziative di fidelizzazione, dedicate ai Titolari della Carta il cui regolamento tempo per tempo vigente sarà disponibile sul sito www.poste.it e presso gli Uffici Postali.

Gli eventuali servizi aggiuntivi che di volta in volta verranno resi disponibili da Compass, saranno adeguatamente comunicati ai Titolari nelle condizioni e nei termini ad essi relativi.

ART. 22 – COMUNICAZIONI

Il Titolare, se non diversamente previsto da questo contratto, deve inviare le proprie comunicazioni relative alla Carta, ivi incluse richieste di informazioni sul blocco dei codici personali/sospensione del servizio per ragioni di sicurezza, a Compass, alla Casella Postale 14033 – 20146 Milano.

Il Titolare si obbliga a comunicare ogni variazione del proprio indirizzo presso l'Ufficio Postale di radicamento oppure mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, indirizzata al medesimo Ufficio Postale. In difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo indirizzo noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Compass invia le comunicazioni periodiche relative alla Carta (ad esempio l'Estratto Conto) in formato cartaceo all'ultimo indirizzo comunicato dal Titolare, ovvero, su richiesta del Titolare, in formato elettronico all'indirizzo internet comunicato al Titolare stesso.

Il Titolare può modificare, in ogni momento del rapporto, la modalità di invio delle comunicazioni prescelta. Salvo quanto previsto dalla legge per specifiche tipologie di comunicazioni, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul sito internet www.poste.it o trasmesse al Titolare tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compresi telegramma, fax, e-mail, SMS).

ART. 23 – ASSISTENZA ALLA CLIENTELA

Il Titolare può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche della Carta, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal contratto, prima della conclusione rivolgendosi all'Ufficio Postale e successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.00.33.22.

ART. 24 – LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

A questo contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana.

Per ogni controversia che dovesse insorgere tra Compass e il Titolare con riferimento a questo contratto, il Foro territorialmente competente è quello del luogo di residenza o domicilio eletto dal Titolare. Se la residenza o il domicilio del Titolare non siano ubicati nel territorio italiano, è competente in via esclusiva il Foro di Milano.

Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni di cui all'art. 32 del D. Lgs. 11/2010 e art. 144 del D. Lgs. n. 385/1993.

ART. 25 – RECLAMI

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

- per lettera: Compass S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- per fax: 02.48244964;
- email: Reclami@compass.it; Indirizzo di Posta Elettronica Certificata: compass@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 azioni e/o omissioni derivanti dall'attività svolta da Poste Italiane S.p.A. ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa ai servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 190 - 00144 Roma;
 - fax al n. 0659580160;
 - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it;
 - all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it.
- Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

ART. 26 – RICORSI ALL'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO

Il Titolare, se non riceve riscontro 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 oppure chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass, agli Uffici Postali e consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.

ART. 27 – MEDIAZIONE

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

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

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

Il Titolare, in ogni caso, potrà anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dall'art. 26 e nel rispetto della relativa disciplina.

ART. 28 – VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA

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

LEGENDA

Accessori connessi alla Carta di Credito

Carta Aggiuntiva e PIN.

Apertura di credito

Consiste nel mettere a disposizione di un soggetto una somma (linea di credito o Fido) utilizzabile in un'unica o in più soluzioni mediante l'utilizzo di una carta di plastica o gli accessori ad essa collegati. Chi utilizza la linea di credito (di seguito anche definito Utilizzatore o Titolare) si impegna a restituire all'Ente Finanziatore gli importi utilizzati e gli interessi maturati secondo le modalità previste contrattualmente. Il Fido si ricostituisce man mano che si effettuano i rimborsi rateali, per consentire all'Utilizzatore di effettuare ulteriori spese.

Circuito di spendibilità

Insieme di Negozi Convenzionati con un determinato circuito di pagamento (Visa, MasterCard, American Express, Dinero, ecc.) e presso i quali sono utilizzabili tutte le Carte di Credito/Debito ammesse a quel circuito.

Cliente

Indica il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari; in caso di rapporti o operazioni cointestati a più soggetti, si considera Cliente ciascuno dei cointestati (D. Lgs. n. 231, del 21 novembre 2007, come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intende entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

Costo Totale del Credito

Tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Titolare deve pagare in relazione al contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili. Include i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di finanziamento, se la stipula del contratto accessorio è obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

Credit bureau

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

Credit scoring

Procedura di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.). Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit

score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

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 (D. Lgs. n. 231, del 21 novembre 2007, come successivamente modificato e integrato).

Fido

Limite massimo degli importi messi a disposizione del Titolare in caso di apertura di credito o di concessione di una carta di plastica.

Insolvenza

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

Interessi di mora

Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal debitore al creditore successivamente alla scadenza del beneficio del termine.

Linea di credito

Somma concessa in prestito da un Ente Finanziatore (associata ad un conto corrente o ad una carta di plastica), utilizzabile in un'unica o in più soluzioni e rimborsabile secondo modalità e tempi previsti contrattualmente.

Operazione di Pagamento

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

Ordine di Pagamento

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

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, individuati sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D. Lgs. n. 231, del 21 novembre 2007 (come successivamente modificato e integrato).

PIN (Personal Identification Number)

Codice di identificazione personale connesso al possesso di una Carta di Credito/Debito. Va digitato in occasione di prelievi di denaro presso gli sportelli automatici delle banche o presso gli esercizi autorizzati, se Carta di Debito.

POS (Point Of Sale)

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

Quota capitale

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

Quota interessi

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

Rata minima

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

Rischio di credito

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

Sistema di Informazioni Creditizie

Organizzazione che fornisce alle Società Aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative e telefoniche, ecc.) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

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)

Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il Debitore dovrà corrispondere al Finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori, spese e imposte.

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. n. 231, del 21 novembre 2007 (come successivamente modificato e integrato).

TUB

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

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

I dati forniti dal Cliente e dall'eventuale Richiedente Carta aggiuntiva (di seguito gli "interessati"), 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, 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 dette 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 credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

b) ricerche di mercato; attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, e di Società terze, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere veicolate mediante strumenti tradizionali (posta cartacea) e anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, applicazioni informatiche (APP), sms, fax, ovvero attraverso social network. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informatici per verificare la coerenza i dei prodotti allo stesso offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso del cliente. Il relativo trattamento richiede il consenso dell'interessato e il consenso prestato per l'invio di comunicazioni commerciali e promozionali ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto.

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;

- per attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass e di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso: società terze ivi incluse compagnie assicurative che potrebbero consultare banche dati esterne ai fini dell'individuazione dei prodotti e servizi da promuovere; società che svolgono attività di spedizione; outsourcers; società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing; agenzie pubblicitarie; associazioni di categoria.

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 vincolata al corretto trattamento dei dati mediante la sottoscrizione delle "Clausole contrattuali tipo" di cui alla decisione della Commissione Europea del 5 febbraio 2010. Compass si riserva di avvalersi anche dello scudo UE - USA per la privacy. 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.

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.

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

(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 consenso¹. 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 inoltrandolo alla nostra società:

Compass Banca S.p.A. – Via Caldera, 21- 20153 Milano - Tel. 0272 132.1 - Fax 0272 132 374 - 02-48244964 - 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). 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: 051.6458940, Tel.: 051.6458900, sito internet: 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 credi-

zizie 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), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **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 www.experian.it.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia, 17 - 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, 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:

richieste di finanziamento: 6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate: 12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione: 24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati: 36 mesi 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)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi): 36 mesi 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 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo 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 www.garanteprivacy.it).

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