

DOCUMENTO DI SINTESI AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI (Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia) Affidamento rotativo con rimborso rateale "FIDO AFFARI"

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

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Finanziatore Indirizzo Sito web/indirizzo di posta elettronica certificata	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano www.compass.it; compass@pec.compassonline.it
Intermediario del credito Indirizzo Sito web	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 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. Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta, promuove e colloca il prodotto Fido Affari BancoPosta in virtù del rapporto di collaborazione con Compass Banca S.p.A. senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il cliente. Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tipo di contratto di credito	Affidamento rotativo con rimborso rateale "FIDO AFFARI"
Importo totale dell'affidamento rotativo con rimborso rateale (fido)	€
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il Cliente può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del fido concesso Compass metterà a disposizione del Cliente, tramite bonifico sul conto corrente indicato, le somme che lo stesso intenderà utilizzare, in una o più volte. Importo minimo erogabile: €
Durata del contratto di credito	Indeterminata
Modalità di rimborso	Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme erogate nei termini di seguito indicati: - gli importi erogati (utilizzo del fido) in ciascun mese di durata del Contratto sono rimborsati secondo un piano di ammortamento composto da 24, 30 o 36 rate mensili a seconda di quanto indicato dal cliente nella singola richiesta di erogazione decorrenti dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme. Ciascuna rata comprende la quota capitale e la quota commissioni. Ciascuna rata deve essere pagata dal Cliente in favore di Compass il giorno 15 di ciascun mese compreso nel piano di ammortamento; - le spese relative alla quota annuale di messa a disposizione del fido, le spese di invio dell'estratto conto annuale, l'eventuale bollo sull'estratto conto saranno addebitati una volta all'anno il giorno 15 del primo mese successivo a quello di conclusione del contratto; - il bollo relativo alla stipula del presente contratto sarà addebitato una sola volta.
Importo totale dovuto dal Cliente <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo da rimborsare non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della linea di credito effettuati dal Cliente.
Rischi tipici dell'operazione o del servizio	Si possono manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal Creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc..
Garanzie richieste <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	Non previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	TAN 0,00% fisso								
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) e Costi derivanti dal contratto di credito <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al cliente di confrontare le varie offerte.</i>	<table border="0"> <tr> <td>Durata Rimborso</td> <td>24 mesi</td> <td>30 mesi</td> <td>36 mesi</td> </tr> <tr> <td>TAEG</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>Il TAEG è calcolato sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed include i seguenti costi derivanti dal contratto di credito: Commissione mensile di utilizzo fido % costo estratto conto annuale: 1,00 € cartaceo - gratuito on line imposta di bollo su e/c annuale, ove previsto: 2,00 € imposta di bollo applicata al contratto: 16,00 € quota annuale di messa a disposizione del fido€</p>	Durata Rimborso	24 mesi	30 mesi	36 mesi	TAEG			
Durata Rimborso	24 mesi	30 mesi	36 mesi						
TAEG									

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<ul style="list-style-type: none"> - Spese di istruttoria: €0,00. - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): €0,00. - Spese per incasso rata e di gestione pratica: €0,00. - Spese per il pagamento dei bollettini postali: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass. - Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: €0,00.
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il cliente (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></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. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -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. <p><u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u></p> <p><u>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà provvedere a segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p>
Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	<p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto. Per esercitare questa facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa. Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. Se recede, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente pattuite.</p>

ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito in qualsiasi momento senza penalità e senza spese.</i>	<p>Si.</p>
Rimborso anticipato <i>Il cliente ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>	<p>Si.</p> <p>Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente, in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo, uno o più piani di ammortamento oppure gli utilizzi effettuati nel corso del mese.</p> <p>In tali casi, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, con riferimento ai piani di ammortamento oggetto di estinzione oppure agli utilizzi effettuati nel mese, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato.</p> <p>Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.</p>
Mezzi di tutela stragiudiziale	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera: Compass Banca S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - email: Reclami@compass.it; <p>indirizzo di posta elettronica certificata:reclami@pec.compassonline.it</p> <p>Compass deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma; - via fax al n. 06 59580160; - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito www.poste.it. - all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. <p>Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.</p>

MODULO DI RACCOLTA DATI

Richiedente

Ditta individuale
 Cognome Nome
 Codice Fiscale Partita IVA
 Comune di nascita Prov. Cittadinanza
 Data di nascita (gg/mm/aaaa) Sesso: M F
 Stato civile:
 Celibe/Nubile Coniugato/a in divisione dei beni Divorziato/a Vedovo/a.
 Coniugato/a in comunione beni Convivente Separato/a
 Indirizzo di residenza N.
 CAP Comune Prov.
 Abito all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa)
 Tipo abitazione: Affitto Di proprietà con mutuo Di proprietà Presso parenti Presso terzi/caserma
 Titolo di studio:
 Indirizzo corrispondenza N.
 CAP Comune Prov.
 N. Tel. N. Cell. E-mail
 Attività lavorativa: Lavoratore autonomo/Ditta Individuale
 Settore attività:
 Agricoltura Credito/Assicurazioni Industria/Artigianato Trasporti Commercio Edilizia Stato/Enti Pubblici Altro/Servizi
 Professione Dal/Data costituzione (mm/aaaa)
 Descrizione Professione/Denominazione Ditta
 Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)/sede legale N.
 CAP Comune Prov. N. Tel./Cell.
 Reddito lordo annuale N° familiari (me compreso) Con reddito (me compreso)
 Rapporto Banca e/o Posta: No Sì, di tipo: Generico Posta Banca Libretto risparmio postale Libretto di risparmio bancario
 Apertura rapporto dal (mm/aaaa)
 Carta di Credito: No, nessuna Sì, di tipo
 Tipo documento: Carta di identità Patente Passaporto Altro
 N. Documento Rilasciato il (gg/mm/aaaa) Data scadenza il (gg/mm/aaaa)
 Comune di rilascio Prov.
 Destinazione del finanziamento:

PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE

Tipologia di contratto di credito: Affidamento rotativo con rimborso rateale

Importo totale del credito (fido): €

TAN: 0,00%

Durata Rimborso/Numero rate 24 mesi 30 mesi 36 mesi

TAEG

*Il TAEG è calcolato sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed

include:

commissione mensile di utilizzo fido%

costo estratto conto annuale: 1 € cartaceo - gratuito on line

imposta di bollo su e/c annuale, ove previsto: 2,00 €

imposta di bollo applicata al contratto: 16,00 €

quota annuale di messa a disposizione del fido: €

Modalità di pagamento: addebito in conto corrente

Periodicità rata: 15 del mese

Nota:

il costo totale del credito, l'importo della rata, e l'importo totale dovuto, non sono determinabili in anticipo in quanto in funzione dell'importo, dei tempi e delle tipologie degli utilizzi effettuati, nonché delle modalità di rimborso. Non è previsto un periodo di prefinanziamento.

DATA: **ORA:** **FINANZIAMENTO ACCETTATO** - nr.

CONDIZIONI GENERALI

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

Il cliente, la persona fisica/ditta individuale, già titolare di un conto corrente (di seguito "Conto Corrente"), che agisce nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass") per il tramite di Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"), la concessione di un affidamento rotativo con rimborso rateale denominata "Fido Affari" (di seguito "Fido" o "Contratto") da utilizzarsi per scopi non estranei all'attività imprenditoriale svolta.

Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, ed è destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività.

Al presente Contratto deve essere allegata la documentazione idonea a dimostrare il possesso dei requisiti richiesti per la concessione del Fido.

Il contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass; la concessione del Finanziamento sarà resa nota al Cliente anche mediante l'accredito del relativo importo. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass, dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Il Fido è disciplinato dalle presenti condizioni generali e dal Documento di Sintesi (di seguito "DDS") che costituisce il frontespizio di questo Contratto.

Articolo 2 - Importo totale del credito L'importo totale un affidamento rotativo con rimborso rateale concesso da Compass al Cliente è indicato nel DDS.

Articolo 3 - Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche In caso di giustificato motivo e a fronte dell'approvazione esplicita di questa clausola da parte del Cliente, Compass può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche applicabili al Fido. In caso di modifiche unilaterali del Contratto sfavorevoli per il Cliente a fronte di un giustificato motivo, Compass comunica per iscritto al Cliente la proposta di modifica con preavviso minimo di due mesi. La modifica si considera approvata se il Cliente non recede dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In caso di recesso, al Cliente non sono addebitate spese di chiusura del Contratto e il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate fino alla data di efficacia del recesso.

Articolo 4 - Condizioni di utilizzo del credito Il Cliente può utilizzare il Fido in una o più volte per un importo complessivo non superiore all'importo disponibile. L'importo minimo erogabile di volta in volta al Cliente a valere sul Fido è indicato nel DDS nella sezione "Condizioni di prelievo". Il Cliente può con successivi rimborsi ripristinare la disponibilità del Fido. Per poter utilizzare il Fido il Cliente deve seguire le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di benvenuto con la quale viene confermata la concessione del Fido e inviato il Codice Fido Affari da utilizzare per effettuare le richieste di utilizzo del Fido concesso. Per utilizzare il Fido il Cliente invia a Compass, per il tramite di Poste Italiane ovvero direttamente, una apposita richiesta indicando l'importo da erogarsi. L'importo indicato nella richiesta è erogato al Cliente entro 2 giorni lavorativi da quando Compass riceve la richiesta di erogazione. L'importo indicato nella richiesta di erogazione è accreditato con bonifico sul Conto Corrente secondo le modalità e le condizioni previste nelle condizioni contrattuali del Conto Corrente e nel relativo "Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente".

Articolo 5 - Rimborso Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme utilizzate nei termini di seguito indicati. Gli importi erogati in ciascun mese di durata del Contratto sono rimborsati, mediante addebito diretto sul Conto Corrente, secondo il piano di ammortamento prestabilito, decorrente dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme, il tutto secondo quanto indicato nel DDS nella sezione "Modalità di rimborso". Ciascuna rata comprende la quota capitale e la quota commissioni. Ciascuna rata è addebitata sul Conto Corrente del Cliente, e si intende così pagata in favore di Compass, il giorno 15 di ciascun mese. A questo fine il Cliente, con la firma di questo Contratto, autorizza Poste Italiane ad addebitare automaticamente, il Conto Corrente il giorno 15 di ciascun mese compreso nel suddetto piano di ammortamento per l'importo delle rate da pagarsi. Ove il Cliente abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, il Cliente sottoscrive il Mandato a Compass di addebito diretto SEPA e riconosce alla stessa, qualora il Conto di addebito non presenti la necessaria provvista, la possibilità di tentare l'addebito dello stesso importo nei cinque giorni lavorativi successivi la scadenza. Il presente contratto e la richiesta di erogazione [anche ove forniti oltre il quattordicesimo giorno dalla scadenza del pagamento] costituiscono a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto delle rate costituenti il piano di ammortamento nonché di ogni altro importo che risultasse dovuto in relazione a quanto previsto dal presente contratto, ivi compresi gli importi dovuti a seguito di mancati/ritardati pagamenti. Poste Italiane eseguirà gli addebiti solo se, alla scadenza di ciascuno di tali addebiti il Conto Corrente sia attivo e abbia un saldo creditorio disponibile sufficiente a coprire per intero l'addebito che, altrimenti, non verrà eseguito neppure in parte. L'autorizzazione all'addebito è efficace e irrevocabile anche dopo l'estinzione del rapporto di Fido fino all'effettuazione di tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass in relazione al Fido.

Con riferimento agli addebiti da effettuarsi da Poste Italiane sul Conto Corrente, per quanto non disciplinato dal Contratto, trovano applicazione le clausole al riguardo contenute nelle condizioni contrattuali del Conto Corrente e nel relativo "Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente".

Poste Italiane procede ad accreditare in favore di Compass l'importo delle rate secondo le modalità che saranno concordate tra Compass e Poste Italiane.

Nel corso del periodo di durata del finanziamento se il Cliente decide di estinguere il rapporto in essere con Poste Italiane avente a oggetto il Conto Corrente indicato inizialmente per l'addebito automatico delle rate di rimborso del Fido, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass e fornire le informazioni e i documenti necessari per il pagamento di quanto ancora dovuto entro il giorno 15 del mese successivo a quello di estinzione del rapporto di Conto Corrente, ai sensi di quanto disciplinato nell'articolo 12 del presente Contratto.

I rimborsi si intendono sempre, in quanto applicabile, effettuati salvo buon fine.

Articolo 6 - Quota annuale di messa a disposizione del Fido, commissioni e spese

Con riferimento all'importo del Fido messo a disposizione del Cliente, indipendentemente dall'utilizzo del Fido, quest'ultimo ha l'obbligo di pagare a Compass, in unica soluzione il 15 del mese successivo a quello di sottoscrizione del presente contratto, la quota annuale di messa a disposizione del Fido che è determinata e corrisposta nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS.

In relazione agli importi di volta in volta utilizzati, il Cliente ha l'obbligo di pagare a Compass la commissione di utilizzo che è calcolata e corrisposta, nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS, sugli importi erogati.

In ogni caso di estinzione del rapporto di Fido, di cui al presente contratto, in data antecedente al compimento dell'annualità di concessione del Fido, sarà restituita al Cliente la quota annuale in misura proporzionale da determinarsi in base al numero di giorni di calendario intercorrenti dalla data di estinzione del rapporto alla fine del periodo annuale in corso, preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale. Il Cliente deve inoltre pagare a Compass l'importo delle spese per l'invio dell'estratto conto annuale e ogni altra spesa o commissione per attività diverse dalla messa a disposizione dei fondi da parte di Compass, nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS.

Articolo 7 - Pagamenti e modalità di calcolo delle commissioni e della quota annuale di messa a disposizione del Fido

Tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass relativi al Fido devono essere (e si considerano) eseguiti dal Cliente mediante addebito diretto sul Conto Corrente, salvo quanto previsto dall'art. 5. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine. La valuta applicata è il giorno di effettivo addebito in Conto Corrente che coincide con il giorno di scadenza della rata o con uno dei cinque giorni lavorativi successivi alla scadenza (15 di ciascun mese compreso nel piano di ammortamento), salvo quanto previsto dall'art. 5. Se alla data di pagamento di una rata la provvista disponibile sul Conto Corrente non è sufficiente per l'integrale pagamento della rata oppure il Conto Corrente è estinto, il Cliente deve provvedere al pagamento, senza ritardo, con bollettino postale, con causale "un affidamento rotativo con rimborso rateale Compass Banca S.p.A." e indicazione del numero di codice Fido Affari, indicando gli estremi della rata non pagata.

In questo caso, il pagamento con bollettino postale si considera l'unica modalità di pagamento consentita.

Se, dopo la data di scadenza della rata, Compass versa sul Conto Corrente le somme necessarie per i pagamenti, il versamento non libera il Cliente dall'obbligo di pagare l'importo della rata mediante bollettino postale.

Per i pagamenti con bollettino postale la valuta applicata è il giorno in cui è stato eseguito il pagamento.

I pagamenti effettuati dal Cliente in favore di Compass sono imputati con il seguente ordine:

- spese;
- commissioni e quota annuale di messa a disposizione del Fido;
- capitale.

Non sono ammessi pagamenti parziali della rata: in questo caso, la rata si considera non pagata nella sua interezza.

Articolo 8 - Ulteriori obblighi del Cliente

Il Cliente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente per iscritto a Compass qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto.

Articolo 9 - Cessione del Contratto

Compass potrà liberamente cedere il Contratto e/o i crediti derivanti dal Contratto, con le relative eventuali garanzie, comunicandolo per iscritto al Cliente secondo quanto previsto dalla normativa applicabile. Il Cliente non potrà in nessun caso cedere il Contratto né i diritti (neppure in parte) derivanti dal Contratto.

In caso di cessione dei crediti o del Contratto, il Cliente può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che potevano far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione, anche in deroga all'articolo 1248 cod. civ..

Articolo 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente, in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo, uno o più piani di ammortamento oppure gli utilizzi effettuati nel corso del mese. In tali casi, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, con riferimento ai piani di ammortamento oggetto di estinzione oppure agli utilizzi effettuati nel mese, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato. Per i piani di ammortamento oggetto della richiesta di rimborso anticipato non può essere ripristinato il rimborso rateale. Resta ferma, a meri fini di chiarezza, per gli ulteriori eventuali piani di ammortamento la modalità di pagamento rateale.

CONDIZIONI GENERALI

Il Cliente, in ogni caso, è libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo mensile determinato secondo quanto previsto da questo articolo, restando inteso che, in tali ipotesi, anche in assenza di formale richiesta di rimborso anticipato, il maggiore importo sarà imputato a rimborso anticipato relativamente a uno o più piani di ammortamento secondo quanto indicato dal Cliente.

Per il rimborso anticipato si applicano le regole e le modalità di rimborso previste ai precedenti artt. 5 e 7.

Articolo 11 - Ritardo nei pagamenti

In caso di ritardo nei pagamenti, il Cliente deve corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi nella misura e secondo la tempistica indicate nel DDS, che costituisce il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- eventuali solleciti via posta;
- eventuali interventi di Compass e/o di terzi incaricati da Compass per il recupero dei crediti (in via giudiziale o stragiudiziale) nei confronti del Cliente;
- eventuali interventi legali.

Articolo 12 - Durata

Il rapporto contrattuale relativo al Fido è a tempo indeterminato, fermo restando quanto previsto dall'art. 15, il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica.

In caso di esito negativo della verifica del Fido, a insindacabile giudizio di Compass, il rapporto contrattuale relativo al Fido si estingue e il Cliente ha l'obbligo di rimborsare integralmente a Compass l'ammontare del suo debito residuo alla scadenza che sarà indicata da Compass, nei termini e con le modalità previste da questo Contratto (si veda articolo relativo all'esercizio del diritto di recesso).

La verifica del Fido non viene effettuata in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del Contratto o esercizio del diritto di recesso.

Se il rapporto di Conto Corrente viene estinto, per qualsiasi motivo, il Fido si considera automaticamente revocato, senza bisogno di alcun preavviso.

In tale ipotesi, il Cliente non può più utilizzare il Fido e ha l'obbligo di pagare tutto quanto dovuto a Compass ai sensi del Contratto il giorno 15 del mese successivo a quello di estinzione del rapporto di Conto Corrente.

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

Compass potrà comunicare al Cliente, secondo quanto applicabile, la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del Contratto nei seguenti casi:

- ritardato o mancato pagamento (in tutto o in parte) di almeno due rate;
- mancata tempestiva comunicazione di qualsiasi variazione dei dati relativi al Cliente forniti e indicati nel Contratto;
- falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel Contratto;
- protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente;
- diminuzione delle garanzie prestate;
- mancata prestazione delle garanzie promesse.

Il Contratto si considera risolto di diritto ai sensi dell'articolo 1456 cod. civ. se Compass, dopo la conclusione del Contratto ma precedentemente alla prima erogazione del Fido, verifica che:

- il Cliente non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di Fido;
- la documentazione anagrafica e/o reddituale fornita dal Cliente risulta falsa o contraffatta.

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

- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata nella misura indicata nel DDS;
- l'importo del capitale residuo;
- l'importo delle commissioni di utilizzo applicabili alle rate scadute e non pagate;
- l'importo dovuto per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- l'importo dovuto per eventuali solleciti;
- l'importo dovuto per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- l'importo dovuto per eventuali interventi legali.

Il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS.

Per effetto della risoluzione del Contratto per i motivi sopra elencati, il Cliente deve versare a Compass in un'unica soluzione:

- l'importo del capitale residuo;
- l'importo delle commissioni di utilizzo applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata nella misura indicata nel DDS;
- l'importo dovuto per solleciti;
- l'importo dovuto per interventi di recupero dei crediti (in via stragiudiziale e giudiziale);
- l'importo dovuto per interventi legali.

Il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del

terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si intenderà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

Articolo 14 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del Fido sono riportate nel DDS che costituisce frontespizio del presente Contratto, nel Foglio Informativo a disposizione della clientela presso tutti gli Uffici Postali e sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it nonché nei Documenti di Sintesi successivamente inviati nel corso del rapporto. Sono a carico del Cliente:

- le spese e i costi riportati nel DDS;
- le spese eventuali connesse allo svolgimento del rapporto contrattuale e indicate nel DDS;
- ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Sono sempre gratuite:

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

Articolo 15 - Diritto di recesso

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese.

Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass, secondo le modalità di seguito indicate:

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

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

L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso:

- restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- pagare a Compass l'imposta di bollo;
- se non previamente pagata, versare la quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso;
- pagare a Compass le commissioni di utilizzo applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

Compass può recedere liberamente in qualsiasi momento dal Contratto, comunicandolo per iscritto al Cliente con preavviso di almeno 2 mesi. Il Cliente deve, entro 30 giorni dalla data in cui riceve la comunicazione di recesso:

- pagare a Compass tutto quanto dovuto per capitale, commissioni di utilizzo, e, se non previamente pagata, quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso, spese e altri oneri il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS;
 - pagare a Compass l'imposta di bollo;
- In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare a Compass. Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato. Se Compass recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data in cui il Cliente riceve la comunicazione di recesso.

Articolo 16 - Imposte e tasse

Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass a semplice richiesta scritta ogni importo pagato da Compass per oneri fiscali relativi al Fido.

Articolo 17 - Assistenza alla clientela

Il Cliente può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del Fido, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal Contratto, prima della conclusione chiedendo all'Ufficio Postale e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.00.33.22.

Articolo 18 - Legge applicabile e Foro competente

A questo Contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Cliente.

Articolo 19 - Reclami

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

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

Compass deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma;
- via fax al n. 06 59580160;
- per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it;
- all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Articolo 20 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane, anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.

Articolo 21 - 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.

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

dal Ministero della Giustizia.

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

Articolo 22 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si considerano validamente effettuate da Compass se effettuate per iscritto presso l'indirizzo indicato dal Cliente nel Contratto.

Se il Cliente non comunica per iscritto a Compass le eventuali variazioni intervenute ai dati precedentemente forniti, tutte le comunicazioni effettuate da Compass all'ultimo domicilio noto del Cliente si considerano pienamente valide e liberatorie. Se non escluso dal Contratto o dalla legge, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul sito internet di Compass o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, o altri servizi di messaggistica). Il domicilio di Compass è stabilito presso la propria Sede Amministrativa in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

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

L'estratto conto è inviato in modalità cartacea.

Il cliente, potrà richiedere il passaggio alla modalità di invio telematica dell'estratto conto o registrandosi all'Area Riservata oppure tramite numero telefonico (800.00.33.22) relativo al servizio di assistenza alla clientela. In ogni momento del rapporto il Cliente ha diritto di cambiare la propria scelta relativa alla tecnica di comunicazione utilizzata.

Articolo 23 - Vigilanza della Banca d'Italia

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

LEGENDA

AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE: contratto con il quale il Finanziatore si obbliga a tenere a disposizione del Cliente una somma di danaro (articolo 1842 cod. civ.). Il Cliente può utilizzare in più volte il credito e può con successivi versamenti ripristinare la disponibilità (articolo 1843 cod. civ.).

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

CODICE FIDO AFFARI: codice univoco, identificativo della linea di credito.

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

COSTO TOTALE DEL CREDITO: tutti i costi, comprese le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al Contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili.

DEBITO RESIDUO: importo complessivo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass.

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

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

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

FIDO: affidamento rotativo con rimborso rateale di importo massimo prefissato, che prevede il pagamento di, tra l'altro, commissioni di utilizzo. Gli importi erogati sono rimborsabili secondo piani di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

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

IMPORTO DISPONIBILE: l'importo totale del credito dedotta la somma degli importi di volta in volta erogati (e non rimborsati) da Compass in favore del Cliente.

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: la somma degli importi messi a disposizione del Cliente in base al Contratto.

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

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

MERITO CREDITIZIO: procedura di valutazione delle richieste di Fido, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.), in base ai quali Compass potrà valutare l'affidabilità creditizia del richiedente in finanziamento. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

PEPs (Persone Politicamente esposte): indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

QUOTA CAPITALE: porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale erogato in favore del Cliente.

QUOTA COMMISSIONI: porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento delle commissioni di utilizzo applicabili sul capitale residuo.

RATA: versamento periodico da corrispondere a Compass come rimborso dell'importo del Fido erogato, comprensivo sia della quota capitale che della quota commissioni.

RIMBORSO ANTICIPATO: diritto del Cliente di rimborsare l'importo del Fido erogato in tutto o in parte anticipatamente rispetto alla durata concordata.

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 Fido), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

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

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

MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto:

1) copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte comprensivo delle Condizioni Generali dell'affidamento rotativo con rimborso rateale "Fido Affari" e del documento di sintesi costituente frontespizio del presente contratto.

PRIMA FIRMA PER RICEVUTA

Data e luogo _____

● Firma del
Richiedente

Il Sottoscritto chiede a Compass la concessione dell'affidamento rotativo con rimborso rateale denominata "Fido Affari", per un importo e alle condizioni indicate in questo contratto, e dichiara inoltre:

- che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri,
- di aver preso visione e di accettare integralmente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente, le condizioni economiche e contrattuali riportate nei documenti come sopra individuati al punto 1).

SECONDA FIRMA

Data e luogo _____

● Firma del
Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341 e 1342 del codice civile), gli articoli: 1 (Tipologia di contratto di credito e conclusione del Contratto), 3 (Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 7 (Pagamenti e modalità di calcolo delle commissioni), 8 (Ulteriori obblighi del Cliente), 9 (Cessione del Contratto), 12 (Durata), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 15 (Diritto di recesso), 22 (Comunicazioni), delle Condizioni Generali "Fido Affari".

TERZA FIRMA

Data e luogo _____

● Firma del
Richiedente

DICHIARAZIONI E OBBLIGHI INFORMATIVI AI FINI ANTIRICICLAGGIO

Scopo del rapporto continuativo

investimento regolamento rate e/o finanziamenti altro (specificare)

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

(la seguente sezione deve essere compilata dal richiedente e dall'eventuale coobbligato)

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

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

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

Il richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D. Lgs. 231/2007 dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto. Il conferimento dei dati risulta necessario per ottemperare a quanto previsto in materia di adeguata verifica del cliente e di profilatura del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26/10/05. In adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa i dati saranno trattati mediante procedure cartacee/automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra specificate e modalità che garantiscono la riservatezza e la sicurezza degli stessi.

I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito a Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta, (di seguito anche "Poste Italiane" o "Poste") ed 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 ed 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'erogazione del prestito.

QUARTA FIRMA

Data e Luogo _____

● 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.

MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**Consensi obbligatori al trattamento dei dati personali da parte di Compass Banca S.p.A.**

Il sottoscritto, preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 196/2003, consente espressamente:

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

QUINTA FIRMA

Firma del
Richiedente

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

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

SESTA FIRMA

Luogo e data

Firma del
Richiedente

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

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

Ufficio Postale Frazionario

Data Anche per ricezione della presente richiesta.

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

INFORMATIVA D.LGS. 196/2003: CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati forniti dal Cliente (di seguito l'"interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento. Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs.196/2003 (Codice privacy).

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

I dati personali, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, 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 crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

Modalità del trattamento dei dati personali

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

Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

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

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

sistemi di Informazioni creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di informazione finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (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; outsourceurs; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; i nominativi dei soggetti appartenenti alle suddette categorie, che possono essere situati anche all'estero, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso le filiali Compass.

Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.A., via Siusi, 7 - 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA, il cui corretto trattamento dei dati avviene secondo le modalità previste dalla normativa privacy tempo per tempo vigente (ad es. adesione allo scudo UE - USA, sottoscrizione di Clauseole Contrattuali Tipo). L'elenco aggiornato e completo di tutti i responsabili del trattamento può essere richiesto presso le filiali Compass o consultabile dal sito www.compass.it.

Diritti esercitabili dall'interessato secondo quanto previsto dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

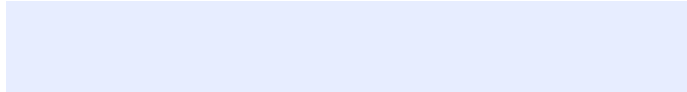
L'interessato ha diritto di ottenere da Compass l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti 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.

Copia idonea per la stipula

MANDATO DI ADEBITO DIRETTO SEPA CORE

(Opzione allineamento elettronico archivi - Servizio SEDA)

Riferimento mandato



da compilare a cura del creditore

Cognome e Nome/Ragione Sociale del Debitore (*)

Indirizzo (*): Via/C.so/P.zza/Largo N° CAP

Località Provincia Paese

Titolare del conto di pagamento (*): (indicare IBAN)

Presso la Banca/Poste Italiane: Codice SWIFT (BIC) (*):

Codice Fiscale/Partita IVA del Debitore (*):

Ragione sociale del Creditore (*) **COMPASS BANCA S.p.A.**

Codice Identificativo del Creditore (Creditor Identifier) (*): **IT050020000000864530159**

Sede Legale (*): Via/C.so/P.zza/Largo **Via Caldera** N° **21** CAP **20153**

Località **MILANO** Provincia **MI** Paese **ITALIA**

Il sottoscritto Debitore autorizza:

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

addebiti in via continuativa

un singolo addebito

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

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

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

Luogo, _____

Data, _____

Firma/e (*) _____

I campi indicati con un asterisco sono obbligatori

N.B. I diritti del Debitore riguardanti l'autorizzazione sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.

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

ORIGINALE PER COMPASS
 Modulo COM447 (12/17) - SIC 05/17

**DOCUMENTO DI SINTESI AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA
 DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI (Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)
 Affidamento rotativo con rimborso rateale "FIDO AFFARI"**

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

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Finanziatore Indirizzo Sito web/indirizzo di posta elettronica certificata	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano www.compass.it; compass@pec.compassonline.it
Intermediario del credito Indirizzo Sito web	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 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. Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta, promuove e colloca il prodotto Fido Affari BancoPosta in virtù del rapporto di collaborazione con Compass Banca S.p.A. senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il cliente. Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tipo di contratto di credito	Affidamento rotativo con rimborso rateale "FIDO AFFARI"
Importo totale dell'affidamento rotativo con rimborso rateale (fido)	€
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il Cliente può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del fido concesso Compass metterà a disposizione del Cliente, tramite bonifico sul conto corrente indicato, le somme che lo stesso intenderà utilizzare, in una o più volte. Importo minimo erogabile: €
Durata del contratto di credito	Indeterminata
Modalità di rimborso	Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme erogate nei termini di seguito indicati: - gli importi erogati (utilizzo del fido) in ciascun mese di durata del Contratto sono rimborsati secondo un piano di ammortamento composto da 24, 30 o 36 rate mensili a seconda di quanto indicato dal cliente nella singola richiesta di erogazione decorrenti dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme. Ciascuna rata comprende la quota capitale e la quota commissioni. Ciascuna rata deve essere pagata dal Cliente in favore di Compass il giorno 15 di ciascun mese compreso nel piano di ammortamento; - le spese relative alla quota annuale di messa a disposizione del fido, le spese di invio dell'estratto conto annuale, l'eventuale bollo sull'estratto conto saranno addebitati una volta all'anno il giorno 15 del primo mese successivo a quello di conclusione del contratto; - il bollo relativo alla stipula del presente contratto sarà addebitato una sola volta.
Importo totale dovuto dal Cliente <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo da rimborsare non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della linea di credito effettuati dal Cliente.
Rischi tipici dell'operazione o del servizio	Si possono manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal Creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc..
Garanzie richieste <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	Non previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	TAN 0,00% fisso
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) e Costi derivanti dal contratto di credito <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al cliente di confrontare le varie offerte.</i>	Durata Rimborso 24 mesi 30 mesi 36 mesi TAEG Il TAEG è calcolato sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed include i seguenti costi derivanti dal contratto di credito: Commissione mensile di utilizzo fido % costo estratto conto annuale: 1,00 € cartaceo - gratuito on line imposta di bollo su e/c annuale, ove previsto: 2,00 € imposta di bollo applicata al contratto: 16,00 € quota annuale di messa a disposizione del fido€

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<ul style="list-style-type: none"> - Spese di istruttoria: €0,00. - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): €0,00. - Spese per incasso rata e di gestione pratica: €0,00. - Spese per il pagamento dei bollettini postali: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass. - Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: €0,00.
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il cliente (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></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. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -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. <p><u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u></p> <p><u>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà provvedere a segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p>
Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	<p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto. Per esercitare questa facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa. Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. Se recede, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente pattuite.</p>

ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito in qualsiasi momento senza penalità e senza spese.</i>	<p>Si.</p>
Rimborso anticipato <i>Il cliente ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>	<p>Si.</p> <p>Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente, in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo, uno o più piani di ammortamento oppure gli utilizzi effettuati nel corso del mese.</p> <p>In tali casi, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, con riferimento ai piani di ammortamento oggetto di estinzione oppure agli utilizzi effettuati nel mese, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato.</p> <p>Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.</p>
Mezzi di tutela stragiudiziale	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera: Compass Banca S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - email: Reclami@compass.it; <p>indirizzo di posta elettronica certificata:reclami@pec.compassonline.it</p> <p>Compass deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma; - via fax al n. 06 59580160; - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito www.poste.it. - all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. <p>Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.</p>

MODULO DI RACCOLTA DATI

Cod. Pratica BP:

Richiedente

Ditta individuale
 Cognome Nome
 Codice Fiscale Partita IVA
 Comune di nascita Prov. Cittadinanza
 Data di nascita (gg/mm/aaaa) Sesso: M F
 Stato civile:
 Celibe/Nubile Coniugato/a in divisione dei beni Divorziato/a Vedovo/a.
 Coniugato/a in comunione beni Convivente Separato/a
 Indirizzo di residenza N.
 CAP Comune Prov.
 Abito all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa)
 Tipo abitazione: Affitto Di proprietà con mutuo Di proprietà Presso parenti Presso terzi/caserma
 Titolo di studio:
 Indirizzo corrispondenza N.
 CAP Comune Prov.
 N. Tel. N. Cell. E-mail
 Attività lavorativa: Lavoratore autonomo/Ditta Individuale
 Settore attività:
 Agricoltura Credito/Assicurazioni Industria/Artigianato Trasporti Commercio Edilizia Stato/Enti Pubblici Altro/Servizi
 Professione Dal/Data costituzione (mm/aaaa)
 Descrizione Professione/Denominazione Ditta
 Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)/sede legale N.
 CAP Comune Prov. N. Tel./Cell.
 Reddito lordo annuale N° familiari (me compreso) Con reddito (me compreso)
 Rapporto Banca e/o Posta: No Sì, di tipo: Generico Posta Banca Libretto risparmio postale Libretto di risparmio bancario
 Apertura rapporto dal (mm/aaaa)
 Carta di Credito: No, nessuna Sì, di tipo
 Tipo documento: Carta di identità Patente Passaporto Altro
 N. Documento Rilasciato il (gg/mm/aaaa) Data scadenza il (gg/mm/aaaa)
 Comune di rilascio Prov.
 Destinazione del finanziamento:

PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE

Tipologia di contratto di credito: Affidamento rotativo con rimborso rateale

Importo totale del credito (fido): €

TAN: 0,00%

Durata Rimborso/Numero rate 24 mesi 30 mesi 36 mesi

TAEG

*Il TAEG è calcolato sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed

include:

commissione mensile di utilizzo fido%

costo estratto conto annuale: 1 € cartaceo - gratuito on line

imposta di bollo su e/c annuale, ove previsto: 2,00 €

imposta di bollo applicata al contratto: 16,00 €

quota annuale di messa a disposizione del fido: €

Modalità di pagamento: addebito in conto corrente

Periodicità rata: 15 del mese

Nota:

il costo totale del credito, l'importo della rata, e l'importo totale dovuto, non sono determinabili in anticipo in quanto in funzione dell'importo, dei tempi e delle tipologie degli utilizzi effettuati, nonché delle modalità di rimborso. Non è previsto un periodo di prefinanziamento.

DATA:

ORA:

FINANZIAMENTO ACCETTATO -
nr.

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

Il cliente, la persona fisica/ditta individuale, già titolare di un conto corrente (di seguito "Conto Corrente"), che agisce nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass") per il tramite di Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"), la concessione di un affidamento rotativo con rimborso rateale denominata "Fido Affari" (di seguito "Fido" o "Contratto") da utilizzarsi per scopi non estranei all'attività imprenditoriale svolta.

Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, ed è destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività.

Al presente Contratto deve essere allegata la documentazione idonea a dimostrare il possesso dei requisiti richiesti per la concessione del Fido.

Il contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass; la concessione del Finanziamento sarà resa nota al Cliente anche mediante l'accredito del relativo importo. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass, dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Il Fido è disciplinato dalle presenti condizioni generali e dal Documento di Sintesi (di seguito "DDS") che costituisce il frontespizio di questo Contratto.

Articolo 2 - Importo totale del credito L'importo totale un affidamento rotativo con rimborso rateale concesso da Compass al Cliente è indicato nel DDS.

Articolo 3 - Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche In caso di giustificato motivo e a fronte dell'approvazione esplicita di questa clausola da parte del Cliente, Compass può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche applicabili al Fido. In caso di modifiche unilaterali del Contratto sfavorevoli per il Cliente a fronte di un giustificato motivo, Compass comunica per iscritto al Cliente la proposta di modifica con preavviso minimo di due mesi. La modifica si considera approvata se il Cliente non recede dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In caso di recesso, al Cliente non sono addebitate spese di chiusura del Contratto e il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate fino alla data di efficacia del recesso.

Articolo 4 - Condizioni di utilizzo del credito Il Cliente può utilizzare il Fido in una o più volte per un importo complessivo non superiore all'importo disponibile. L'importo minimo erogabile di volta in volta al Cliente a valere sul Fido è indicato nel DDS nella sezione "Condizioni di prelievo". Il Cliente può con successivi rimborsi ripristinare la disponibilità del Fido. Per poter utilizzare il Fido il Cliente deve seguire le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di benvenuto con la quale viene confermata la concessione del Fido e inviato il Codice Fido Affari da utilizzare per effettuare le richieste di utilizzo del Fido concesso. Per utilizzare il Fido il Cliente invia a Compass, per il tramite di Poste Italiane ovvero direttamente, una apposita richiesta indicando l'importo da erogarsi. L'importo indicato nella richiesta è erogato al Cliente entro 2 giorni lavorativi da quando Compass riceve la richiesta di erogazione. L'importo indicato nella richiesta di erogazione è accreditato con bonifico sul Conto Corrente secondo le modalità e le condizioni previste nelle condizioni contrattuali del Conto Corrente e nel relativo "Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente".

Articolo 5 - Rimborso Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme utilizzate nei termini di seguito indicati. Gli importi erogati in ciascun mese di durata del Contratto sono rimborsati, mediante addebito diretto sul Conto Corrente, secondo il piano di ammortamento prestabilito, decorrente dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme, il tutto secondo quanto indicato nel DDS nella sezione "Modalità di rimborso". Ciascuna rata comprende la quota capitale e la quota commissioni. Ciascuna rata è addebitata sul Conto Corrente del Cliente, e si intende così pagata in favore di Compass, il giorno 15 di ciascun mese. A questo fine il Cliente, con la firma di questo Contratto, autorizza Poste Italiane ad addebitare automaticamente, il Conto Corrente il giorno 15 di ciascun mese compreso nel suddetto piano di ammortamento per l'importo delle rate da pagarsi. Ove il Cliente abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, il Cliente sottoscrive il Mandato a Compass di addebito diretto SEPA e riconosce alla stessa, qualora il Conto di addebito non presenti la necessaria provvista, la possibilità di tentare l'addebito dello stesso importo nei cinque giorni lavorativi successivi la scadenza. Il presente contratto e la richiesta di erogazione [anche ove forniti oltre il quattordicesimo giorno dalla scadenza del pagamento] costituiscono a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto delle rate costituenti il piano di ammortamento nonché di ogni altro importo che risultasse dovuto in relazione a quanto previsto dal presente contratto, ivi compresi gli importi dovuti a seguito di mancati/ritardati pagamenti. Poste Italiane eseguirà gli addebiti solo se, alla scadenza di ciascuno di tali addebiti il Conto Corrente sia attivo e abbia un saldo creditorio disponibile sufficiente a coprire per intero l'addebito che, altrimenti, non verrà eseguito neppure in parte. L'autorizzazione all'addebito è efficace e irrevocabile anche dopo l'estinzione del rapporto di Fido fino all'effettuazione di tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass in relazione al Fido.

Con riferimento agli addebiti da effettuarsi da Poste Italiane sul Conto Corrente, per quanto non disciplinato dal Contratto, trovano applicazione le clausole al riguardo contenute nelle condizioni contrattuali del Conto Corrente e nel relativo "Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente".

Poste Italiane procede ad accreditare in favore di Compass l'importo delle rate secondo le modalità che saranno concordate tra Compass e Poste Italiane.

Nel corso del periodo di durata del finanziamento se il Cliente decide di estinguere il rapporto in essere con Poste Italiane avente a oggetto il Conto Corrente indicato inizialmente per l'addebito automatico delle rate di rimborso del Fido, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass e fornire le informazioni e i documenti necessari per il pagamento di quanto ancora dovuto entro il giorno 15 del mese successivo a quello di estinzione del rapporto di Conto Corrente, ai sensi di quanto disciplinato nell'articolo 12 del presente Contratto.

I rimborsi si intendono sempre, in quanto applicabile, effettuati salvo buon fine.

Articolo 6 - Quota annuale di messa a disposizione del Fido, commissioni e spese

Con riferimento all'importo del Fido messo a disposizione del Cliente, indipendentemente dall'utilizzo del Fido, quest'ultimo ha l'obbligo di pagare a Compass, in unica soluzione il 15 del mese successivo a quello di sottoscrizione del presente contratto, la quota annuale di messa a disposizione del Fido che è determinata e corrisposta nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS.

In relazione agli importi di volta in volta utilizzati, il Cliente ha l'obbligo di pagare a Compass la commissione di utilizzo che è calcolata e corrisposta, nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS, sugli importi erogati.

In ogni caso di estinzione del rapporto di Fido, di cui al presente contratto, in data antecedente al compimento dell'annualità di concessione del Fido, sarà restituita al Cliente la quota annuale in misura proporzionale da determinarsi in base al numero di giorni di calendario intercorrenti dalla data di estinzione del rapporto alla fine del periodo annuale in corso, preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale. Il Cliente deve inoltre pagare a Compass l'importo delle spese per l'invio dell'estratto conto annuale e ogni altra spesa o commissione per attività diverse dalla messa a disposizione dei fondi da parte di Compass, nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS.

Articolo 7 - Pagamenti e modalità di calcolo delle commissioni e della quota annuale di messa a disposizione del Fido

Tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass relativi al Fido devono essere (e si considerano) eseguiti dal Cliente mediante addebito diretto sul Conto Corrente, salvo quanto previsto dall'art. 5. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine. La valuta applicata è il giorno di effettivo addebito in Conto Corrente che coincide con il giorno di scadenza della rata o con uno dei cinque giorni lavorativi successivi alla scadenza (15 di ciascun mese compreso nel piano di ammortamento), salvo quanto previsto dall'art. 5. Se alla data di pagamento di una rata la provvista disponibile sul Conto Corrente non è sufficiente per l'integrale pagamento della rata oppure il Conto Corrente è estinto, il Cliente deve provvedere al pagamento, senza ritardo, con bollettino postale, con causale "un affidamento rotativo con rimborso rateale Compass Banca S.p.A." e indicazione del numero di codice Fido Affari, indicando gli estremi della rata non pagata.

In questo caso, il pagamento con bollettino postale si considera l'unica modalità di pagamento consentita.

Se, dopo la data di scadenza della rata, Compass versa sul Conto Corrente le somme necessarie per i pagamenti, il versamento non libera il Cliente dall'obbligo di pagare l'importo della rata mediante bollettino postale.

Per i pagamenti con bollettino postale la valuta applicata è il giorno in cui è stato eseguito il pagamento.

I pagamenti effettuati dal Cliente in favore di Compass sono imputati con il seguente ordine:

- spese;
- commissioni e quota annuale di messa a disposizione del Fido;
- capitale.

Non sono ammessi pagamenti parziali della rata: in questo caso, la rata si considera non pagata nella sua interezza.

Articolo 8 - Ulteriori obblighi del Cliente

Il Cliente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente per iscritto a Compass qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto.

Articolo 9 - Cessione del Contratto

Compass potrà liberamente cedere il Contratto e/o i crediti derivanti dal Contratto, con le relative eventuali garanzie, comunicandolo per iscritto al Cliente secondo quanto previsto dalla normativa applicabile. Il Cliente non potrà in nessun caso cedere il Contratto né i diritti (neppure in parte) derivanti dal Contratto.

In caso di cessione dei crediti o del Contratto, il Cliente può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che potevano far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione, anche in deroga all'articolo 1248 cod. civ. .

Articolo 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente, in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo, uno o più piani di ammortamento oppure gli utilizzi effettuati nel corso del mese. In tali casi, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, con riferimento ai piani di ammortamento oggetto di estinzione oppure agli utilizzi effettuati nel mese, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato. Per i piani di ammortamento oggetto della richiesta di rimborso anticipato non può essere ripristinato il rimborso rateale. Resta ferma, a meri fini di chiarezza, per gli ulteriori eventuali piani di ammortamento la modalità di pagamento rateale.

CONDIZIONI GENERALI

Cod. Pratica BP:

Il Cliente, in ogni caso, è libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo mensile determinato secondo quanto previsto da questo articolo, restando inteso che, in tali ipotesi, anche in assenza di formale richiesta di rimborso anticipato, il maggiore importo sarà imputato a rimborso anticipato relativamente a uno o più piani di ammortamento secondo quanto indicato dal Cliente.

Per il rimborso anticipato si applicano le regole e le modalità di rimborso previste ai precedenti artt. 5 e 7.

Articolo 11 - Ritardo nei pagamenti

In caso di ritardo nei pagamenti, il Cliente deve corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi nella misura e secondo la tempistica indicate nel DDS, che costituisce il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- eventuali solleciti via posta;
- eventuali interventi di Compass e/o di terzi incaricati da Compass per il recupero dei crediti (in via giudiziale o stragiudiziale) nei confronti del Cliente;
- eventuali interventi legali.

Articolo 12 - Durata

Il rapporto contrattuale relativo al Fido è a tempo indeterminato, fermo restando quanto previsto dall'art. 15, il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica.

In caso di esito negativo della verifica del Fido, a insindacabile giudizio di Compass, il rapporto contrattuale relativo al Fido si estingue e il Cliente ha l'obbligo di rimborsare integralmente a Compass l'ammontare del suo debito residuo alla scadenza che sarà indicata da Compass, nei termini e con le modalità previste da questo Contratto (si veda articolo relativo all'esercizio del diritto di recesso).

La verifica del Fido non viene effettuata in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del Contratto o esercizio del diritto di recesso.

Se il rapporto di Conto Corrente viene estinto, per qualsiasi motivo, il Fido si considera automaticamente revocato, senza bisogno di alcun preavviso.

In tale ipotesi, il Cliente non può più utilizzare il Fido e ha l'obbligo di pagare tutto quanto dovuto a Compass ai sensi del Contratto il giorno 15 del mese successivo a quello di estinzione del rapporto di Conto Corrente.

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

Compass potrà comunicare al Cliente, secondo quanto applicabile, la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del Contratto nei seguenti casi:

- ritardato o mancato pagamento (in tutto o in parte) di almeno due rate;
- mancata tempestiva comunicazione di qualsiasi variazione dei dati relativi al Cliente forniti e indicati nel Contratto;
- falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel Contratto;
- protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente;
- diminuzione delle garanzie prestate;
- mancata prestazione delle garanzie promesse.

Il Contratto si considera risolto di diritto ai sensi dell'articolo 1456 cod. civ. se Compass, dopo la conclusione del Contratto ma precedentemente alla prima erogazione del Fido, verifica che:

- il Cliente non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di Fido;
- la documentazione anagrafica e/o reddituale fornita dal Cliente risulta falsa o contraffatta.

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

- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata nella misura indicata nel DDS;
- l'importo del capitale residuo;
- l'importo delle commissioni di utilizzo applicabili alle rate scadute e non pagate;
- l'importo dovuto per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- l'importo dovuto per eventuali solleciti;
- l'importo dovuto per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- l'importo dovuto per eventuali interventi legali.

Il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS.

Per effetto della risoluzione del Contratto per i motivi sopra elencati, il Cliente deve versare a Compass in un'unica soluzione:

- l'importo del capitale residuo;
- l'importo delle commissioni di utilizzo applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata nella misura indicata nel DDS;
- l'importo dovuto per solleciti;
- l'importo dovuto per interventi di recupero dei crediti (in via stragiudiziale e giudiziale);
- l'importo dovuto per interventi legali.

Il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del

terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si intenderà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

Articolo 14 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del Fido sono riportate nel DDS che costituisce frontespizio del presente Contratto, nel Foglio Informativo a disposizione della clientela presso tutti gli Uffici Postali e sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it nonché nei Documenti di Sintesi successivamente inviati nel corso del rapporto. Sono a carico del Cliente:

- le spese e i costi riportati nel DDS;
- le spese eventuali connesse allo svolgimento del rapporto contrattuale e indicate nel DDS;
- ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Sono sempre gratuite:

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

Articolo 15 - Diritto di recesso

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese.

Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass, secondo le modalità di seguito indicate:

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

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

L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso:

- restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- pagare a Compass l'imposta di bollo;
- se non previamente pagata, versare la quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso;
- pagare a Compass le commissioni di utilizzo applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

Compass può recedere liberamente in qualsiasi momento dal Contratto, comunicandolo per iscritto al Cliente con preavviso di almeno 2 mesi. Il Cliente deve, entro 30 giorni dalla data in cui riceve la comunicazione di recesso:

- pagare a Compass tutto quanto dovuto per capitale, commissioni di utilizzo, e, se non previamente pagata, quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso, spese e altri oneri il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS;
 - pagare a Compass l'imposta di bollo;
- In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare a Compass. Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato. Se Compass recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data in cui il Cliente riceve la comunicazione di recesso.

Articolo 16 - Imposte e tasse

Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass a semplice richiesta scritta ogni importo pagato da Compass per oneri fiscali relativi al Fido.

Articolo 17 - Assistenza alla clientela

Il Cliente può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del Fido, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal Contratto, prima della conclusione chiedendo all'Ufficio Postale e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.00.33.22.

Articolo 18 - Legge applicabile e Foro competente

A questo Contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Cliente.

Articolo 19 - Reclami

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

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

Compass deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma;
- via fax al n. 06 59580160;
- per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it;
- all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Articolo 20 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane, anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.

Articolo 21 - 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.

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

dal Ministero della Giustizia.

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

Articolo 22 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si considerano validamente effettuate da Compass se effettuate per iscritto presso l'indirizzo indicato dal Cliente nel Contratto.

Se il Cliente non comunica per iscritto a Compass le eventuali variazioni intervenute ai dati precedentemente forniti, tutte le comunicazioni effettuate da Compass all'ultimo domicilio noto del Cliente si considerano pienamente valide e liberatorie. Se non escluso dal Contratto o dalla legge, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul sito internet di Compass o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, o altri servizi di messaggistica). Il domicilio di Compass è stabilito presso la propria Sede Amministrativa in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

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

L'estratto conto è inviato in modalità cartacea.

Il cliente, potrà richiedere il passaggio alla modalità di invio telematica dell'estratto conto o registrandosi all'Area Riservata oppure tramite numero telefonico (800.00.33.22) relativo al servizio di assistenza alla clientela. In ogni momento del rapporto il Cliente ha diritto di cambiare la propria scelta relativa alla tecnica di comunicazione utilizzata.

Articolo 23 - Vigilanza della Banca d'Italia

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

LEGENDA

AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE: contratto con il quale il Finanziatore si obbliga a tenere a disposizione del Cliente una somma di danaro (articolo 1842 cod. civ.). Il Cliente può utilizzare in più volte il credito e può con successivi versamenti ripristinare la disponibilità (articolo 1843 cod. civ.).

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

CODICE FIDO AFFARI: codice univoco, identificativo della linea di credito.

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

COSTO TOTALE DEL CREDITO: tutti i costi, comprese le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al Contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili.

DEBITO RESIDUO: importo complessivo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass.

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

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

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

FIDO: affidamento rotativo con rimborso rateale di importo massimo prefissato, che prevede il pagamento di, tra l'altro, commissioni di utilizzo. Gli importi erogati sono rimborsabili secondo piani di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

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

IMPORTO DISPONIBILE: l'importo totale del credito dedotta la somma degli importi di volta in volta erogati (e non rimborsati) da Compass in favore del Cliente.

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: la somma degli importi messi a disposizione del Cliente in base al Contratto.

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

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

MERITO CREDITIZIO: procedura di valutazione delle richieste di Fido, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.), in base ai quali Compass potrà valutare l'affidabilità creditizia del richiedente in finanziamento. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

PEPs (Persone Politicamente esposte): indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

QUOTA CAPITALE: porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale erogato in favore del Cliente.

QUOTA COMMISSIONI: porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento delle commissioni di utilizzo applicabili sul capitale residuo.

RATA: versamento periodico da corrispondere a Compass come rimborso dell'importo del Fido erogato, comprensivo sia della quota capitale che della quota commissioni.

RIMBORSO ANTICIPATO: diritto del Cliente di rimborsare l'importo del Fido erogato in tutto o in parte anticipatamente rispetto alla durata concordata.

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 Fido), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

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

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

MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto:
1) copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte comprensivo delle Condizioni Generali dell'affidamento rotativo con rimborso rateale "Fido Affari" e del documento di sintesi costituente frontespizio del presente contratto.

PRIMA FIRMA PER RICEVUTA

Data e luogo _____ Firma del Richiedente

Il Sottoscritto chiede a Compass la concessione dell'affidamento rotativo con rimborso rateale denominata "Fido Affari", per un importo e alle condizioni indicate in questo contratto, e dichiara inoltre:
- che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri,
- di aver preso visione e di accettare integralmente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente, le condizioni economiche e contrattuali riportate nei documenti come sopra individuati al punto 1).

SECONDA FIRMA

Data e luogo _____ Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341 e 1342 del codice civile), gli articoli: 1 (Tipologia di contratto di credito e conclusione del Contratto), 3 (Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 7 (Pagamenti e modalità di calcolo delle commissioni), 8 (Ulteriori obblighi del Cliente), 9 (Cessione del Contratto), 12 (Durata), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 15 (Diritto di recesso), 22 (Comunicazioni), delle Condizioni Generali "Fido Affari".

TERZA FIRMA

Data e luogo _____ Firma del Richiedente

DICHIARAZIONI E OBBLIGHI INFORMATIVI AI FINI ANTIRICICLAGGIO

Scopo del rapporto continuativo

- investimento regolamento rate e/o finanziamenti altro (specificare)

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

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

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

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

Il richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D. Lgs. 231/2007 dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto. Il conferimento dei dati risulta necessario per ottemperare a quanto previsto in materia di adeguata verifica del cliente e di profilatura del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26/10/05. In adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa i dati saranno trattati mediante procedure cartacee/automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra specificate e modalità che garantiscono la riservatezza e la sicurezza degli stessi.
I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.
Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito a Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta, (di seguito anche "Poste Italiane" o "Poste") ed 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 ed 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'erogazione del prestito.

QUARTA FIRMA

Data e Luogo _____ 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.

ORIGINALE PER POSTE ITALIANE Modulo COM447 (12/17) - SIC 05/17

MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Il sottoscritto, preso atto:

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

QUINTA FIRMA

Firma del Richiedente

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

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

SESTA FIRMA

Luogo e data

Firma del Richiedente

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

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

Ufficio Postale Frazionario
Data Anche per ricezione della presente richiesta.
L'incaricato di Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta

INFORMATIVA D.LGS. 196/2003: CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati forniti dal Cliente (di seguito l'interessato), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento. Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs.196/2003 (Codice privacy).

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

I dati personali, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, 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 crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

Modalità del trattamento dei dati personali

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

Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

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

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

sistemi di Informazioni creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di informazione finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (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; outsourcing; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; i nominativi dei soggetti appartenenti alle suddette categorie, che possono essere situati anche all'estero, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso le filiali Compass.

Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.a., via Siusi, 7 - 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA, il cui corretto trattamento dei dati avviene secondo le modalità previste dalla normativa privacy tempo per tempo vigente(ad es. adesione allo scudo UE - USA, sottoscrizione di Clauseole Contrattuali Tipo). L'elenco aggiornato e completo di tutti i responsabili del trattamento può essere richiesto presso le filiali Compass o consultabile dal sito www.compass.it.

Diritti esercitabili dall'interessato secondo quanto previsto dall'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.

Copia idonea per la stipula

Cod. Pratica BP:

MANDATO DI ADEBITO DIRETTO SEPA CORE

(Opzione allineamento elettronico archivi - Servizio SEDA)

Riferimento mandato



da compilare a cura del creditore

Cognome e Nome/Ragione Sociale del Debitore (*)

Indirizzo (*): Via/C.so/P.zza/Largo N° CAP

Località Provincia Paese

Titolare del conto di pagamento (*): (indicare IBAN)

Presso la Banca/Poste Italiane: Codice SWIFT (BIC) (*):

Codice Fiscale/Partita IVA del Debitore (*):

Ragione sociale del Creditore (*) **COMPASS BANCA S.p.A.**

Codice Identificativo del Creditore (Creditor Identifier) (*): **IT050020000000864530159**

Sede Legale (*): Via/C.so/P.zza/Largo **Via Caldera** N° **21** CAP **20153**

Località **MILANO** Provincia **MI** Paese **ITALIA**

Il sottoscritto Debitore autorizza:

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

addebiti in via continuativa

un singolo addebito

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

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

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

Luogo, _____

Data, _____

Firma/e (*) _____

I campi indicati con un asterisco sono obbligatori

N.B. I diritti del Debitore riguardanti l'autorizzazione sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.

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

Modulo COM447 (12/17) - SIC 05/17
 ORIGINALE PER POSTE ITALIANE

**DOCUMENTO DI SINTESI AI SENSI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA
 DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI (Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia)
 Affidamento rotativo con rimborso rateale "FIDO AFFARI"**

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

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Finanziatore Indirizzo Sito web/indirizzo di posta elettronica certificata	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano www.compass.it; compass@pec.compassonline.it
Intermediario del credito Indirizzo Sito web	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 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. Poste Italiane SpA – Patrimonio BancoPosta, promuove e colloca il prodotto Fido Affari BancoPosta in virtù del rapporto di collaborazione con Compass Banca S.p.A. senza vincoli di esclusiva e senza costi aggiuntivi per il cliente. Sede Legale Viale Europa 190 - 00144 Roma www.poste.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Tipo di contratto di credito	Affidamento rotativo con rimborso rateale "FIDO AFFARI"
Importo totale dell'affidamento rotativo con rimborso rateale (fido)	€
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il Cliente può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del fido concesso Compass metterà a disposizione del Cliente, tramite bonifico sul conto corrente indicato, le somme che lo stesso intenderà utilizzare, in una o più volte. Importo minimo erogabile: €
Durata del contratto di credito	Indeterminata
Modalità di rimborso	Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme erogate nei termini di seguito indicati: - gli importi erogati (utilizzo del fido) in ciascun mese di durata del Contratto sono rimborsati secondo un piano di ammortamento composto da 24, 30 o 36 rate mensili a seconda di quanto indicato dal cliente nella singola richiesta di erogazione decorrenti dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme. Ciascuna rata comprende la quota capitale e la quota commissioni. Ciascuna rata deve essere pagata dal Cliente in favore di Compass il giorno 15 di ciascun mese compreso nel piano di ammortamento; - le spese relative alla quota annuale di messa a disposizione del fido, le spese di invio dell'estratto conto annuale, l'eventuale bollo sull'estratto conto saranno addebitati una volta all'anno il giorno 15 del primo mese successivo a quello di conclusione del contratto; - il bollo relativo alla stipula del presente contratto sarà addebitato una sola volta.
Importo totale dovuto dal Cliente <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo da rimborsare non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso agli utilizzi della linea di credito effettuati dal Cliente.
Rischi tipici dell'operazione o del servizio	Si possono manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal Creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc..
Garanzie richieste <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il credito.</i>	Non previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE OFFERTE

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	TAN 0,00% fisso
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) e Costi derivanti dal contratto di credito <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al cliente di confrontare le varie offerte.</i>	Durata Rimborso 24 mesi 30 mesi 36 mesi TAEG Il TAEG è calcolato sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed include i seguenti costi derivanti dal contratto di credito: Commissione mensile di utilizzo fido % costo estratto conto annuale: 1,00 € cartaceo - gratuito on line imposta di bollo su e/c annuale, ove previsto: 2,00 € imposta di bollo applicata al contratto: 16,00 € quota annuale di messa a disposizione del fido€

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<ul style="list-style-type: none"> - Spese di istruttoria: €0,00. - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): €0,00. - Spese per incasso rata e di gestione pratica: €0,00. - Spese per il pagamento dei bollettini postali: a carico del Cliente secondo le condizioni vigenti - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass. - Spese di invio cartaceo di ciascuna comunicazione periodica di Trasparenza: €0,00.
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il cliente (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></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. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -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. <p><u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u></p> <p><u>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà provvedere a segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p>
Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	<p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto. Per esercitare questa facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa. Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. Se recede, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente pattuite.</p>

ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso <i>Il cliente ha il diritto di recedere dal contratto di credito in qualsiasi momento senza penalità e senza spese.</i>	<p>Si.</p>
Rimborso anticipato <i>Il cliente ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>	<p>Si.</p> <p>Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente, in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo, uno o più piani di ammortamento oppure gli utilizzi effettuati nel corso del mese.</p> <p>In tali casi, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, con riferimento ai piani di ammortamento oggetto di estinzione oppure agli utilizzi effettuati nel mese, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato.</p> <p>Non sono previsti indennizzi in caso di rimborso anticipato.</p>
Mezzi di tutela stragiudiziale	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera: Compass Banca S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - email: Reclami@compass.it; <p>indirizzo di posta elettronica certificata:reclami@pec.compassonline.it</p> <p>Compass deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane S.p.A. delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma; - via fax al n. 06 59580160; - per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo Bancoposta" disponibile sul sito www.poste.it. - all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. <p>Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.</p> <p>Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane S.p.A., anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.</p>

MODULO DI RACCOLTA DATI

Cod. Pratica BP:

Richiedente

Ditta individuale
 Cognome Nome
 Codice Fiscale Partita IVA
 Comune di nascita Prov. Cittadinanza
 Data di nascita (gg/mm/aaaa) Sesso: M F
 Stato civile:
 Celibe/Nubile Coniugato/a in divisione dei beni Divorziato/a Vedovo/a.
 Coniugato/a in comunione beni Convivente Separato/a
 Indirizzo di residenza N.
 CAP Comune Prov.
 Abito all'indirizzo di residenza dal (mm/aaaa)
 Tipo abitazione: Affitto Di proprietà con mutuo Di proprietà Presso parenti Presso terzi/caserma
 Titolo di studio:
 Indirizzo corrispondenza N.
 CAP Comune Prov.
 N. Tel. N. Cell. E-mail
 Attività lavorativa: Lavoratore autonomo/Ditta Individuale
 Settore attività:
 Agricoltura Credito/Assicurazioni Industria/Artigianato Trasporti Commercio Edilizia Stato/Enti Pubblici Altro/Servizi
 Professione Dal/Data costituzione (mm/aaaa)
 Descrizione Professione/Denominazione Ditta
 Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)/sede legale N.
 CAP Comune Prov. N. Tel./Cell.
 Reddito lordo annuale N° familiari (me compreso) Con reddito (me compreso)
 Rapporto Banca e/o Posta: No Sì, di tipo: Generico Posta Banca Libretto risparmio postale Libretto di risparmio bancario
 Apertura rapporto dal (mm/aaaa)
 Carta di Credito: No, nessuna Sì, di tipo
 Tipo documento: Carta di identità Patente Passaporto Altro
 N. Documento Rilasciato il (gg/mm/aaaa) Data scadenza il (gg/mm/aaaa)
 Comune di rilascio Prov.
 Destinazione del finanziamento:

PROSPETTO DELLE CONDIZIONI FINANZIARIE

Tipologia di contratto di credito: Affidamento rotativo con rimborso rateale

Importo totale del credito (fido):€

TAN: 0,00%

Durata Rimborso/Numero rate 24 mesi 30 mesi 36 mesi

TAEG

*Il TAEG è calcolato sull'intero Fido, con riferimento all'anno civile, ipotizzando 12 mesi di durata uguale ed

include:

commissione mensile di utilizzo fido%

costo estratto conto annuale: 1 € cartaceo - gratuito on line

imposta di bollo su e/c annuale, ove previsto: 2,00 €

imposta di bollo applicata al contratto: 16,00 €

quota annuale di messa a disposizione del fido: €

Modalità di pagamento: addebito in conto corrente

Periodicità rata: 15 del mese

Nota:

il costo totale del credito, l'importo della rata, e l'importo totale dovuto, non sono determinabili in anticipo in quanto in funzione dell'importo, dei tempi e delle tipologie degli utilizzi effettuati, nonché delle modalità di rimborso. Non è previsto un periodo di prefinanziamento.

DATA: ORA: FINANZIAMENTO ACCETTATO - nr.

Imposta di Bollo assoluta in modo virtuale - Autorizzazione Intendenza Finanza Milano n. 3/16/91 del 14.05.1991



Modulo COM447 (12/17) - SIC 05/17

ORIGINALE PER IL CLIENTE

CONDIZIONI GENERALI

Cod. Pratica BP:

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

Il cliente, la persona fisica/ditta individuale, già titolare di un conto corrente (di seguito "Conto Corrente"), che agisce nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass") per il tramite di Poste Italiane S.p.A., Patrimonio BancoPosta (di seguito anche "Poste Italiane"), la concessione di un affidamento rotativo con rimborso rateale denominata "Fido Affari" (di seguito "Fido" o "Contratto") da utilizzarsi per scopi non estranei all'attività imprenditoriale svolta.

Poste Italiane informa che il Patrimonio BancoPosta è stato costituito ai sensi dell'art. 2, comma 17-octies, del D.L. 29 dicembre 2010 n. 225, convertito con Legge 26 febbraio 2011 n. 10, ai fini dell'applicazione degli istituti di vigilanza prudenziale di Banca d'Italia, ed è destinato esclusivamente all'esercizio dell'attività di BancoPosta come disciplinata dal D.P.R. 14 marzo 2001, n. 144 e s.m.i., e che ad esso vengono imputati beni e rapporti giuridici relativi alla predetta attività.

Al presente Contratto deve essere allegata la documentazione idonea a dimostrare il possesso dei requisiti richiesti per la concessione del Fido.

Il contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass; la concessione del Finanziamento sarà resa nota al Cliente anche mediante l'accredito del relativo importo. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass, dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Il Fido è disciplinato dalle presenti condizioni generali e dal Documento di Sintesi (di seguito "DDS") che costituisce il frontespizio di questo Contratto.

Articolo 2 - Importo totale del credito L'importo totale un affidamento rotativo con rimborso rateale concesso da Compass al Cliente è indicato nel DDS.

Articolo 3 - Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche In caso di giustificato motivo e a fronte dell'approvazione esplicita di questa clausola da parte del Cliente, Compass può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche applicabili al Fido. In caso di modifiche unilaterali del Contratto sfavorevoli per il Cliente a fronte di un giustificato motivo, Compass comunica per iscritto al Cliente la proposta di modifica con preavviso minimo di due mesi. La modifica si considera approvata se il Cliente non recede dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In caso di recesso, al Cliente non sono addebitate spese di chiusura del Contratto e il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate fino alla data di efficacia del recesso.

Articolo 4 - Condizioni di utilizzo del credito Il Cliente può utilizzare il Fido in una o più volte per un importo complessivo non superiore all'importo disponibile. L'importo minimo erogabile di volta in volta al Cliente a valere sul Fido è indicato nel DDS nella sezione "Condizioni di prelievo". Il Cliente può con successivi rimborsi ripristinare la disponibilità del Fido. Per poter utilizzare il Fido il Cliente deve seguire le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di benvenuto con la quale viene confermata la concessione del Fido e inviato il Codice Fido Affari da utilizzare per effettuare le richieste di utilizzo del Fido concesso. Per utilizzare il Fido il Cliente invia a Compass, per il tramite di Poste Italiane ovvero direttamente, una apposita richiesta indicando l'importo da erogarsi. L'importo indicato nella richiesta è erogato al Cliente entro 2 giorni lavorativi da quando Compass riceve la richiesta di erogazione. L'importo indicato nella richiesta di erogazione è accreditato con bonifico sul Conto Corrente secondo le modalità e le condizioni previste nelle condizioni contrattuali del Conto Corrente e nel relativo "Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente".

Articolo 5 - Rimborso Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme utilizzate nei termini di seguito indicati. Gli importi erogati in ciascun mese di durata del Contratto sono rimborsati, mediante addebito diretto sul Conto Corrente, secondo il piano di ammortamento prestabilito, decorrente dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme, il tutto secondo quanto indicato nel DDS nella sezione "Modalità di rimborso". Ciascuna rata comprende la quota capitale e la quota commissioni. Ciascuna rata è addebitata sul Conto Corrente del Cliente, e si intende così pagata in favore di Compass, il giorno 15 di ciascun mese. A questo fine il Cliente, con la firma di questo Contratto, autorizza Poste Italiane ad addebitare automaticamente, il Conto Corrente il giorno 15 di ciascun mese compreso nel suddetto piano di ammortamento per l'importo delle rate da pagarsi. Ove il Cliente abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, il Cliente sottoscrive il Mandato a Compass di addebito diretto SEPA e riconosce alla stessa, qualora il Conto di addebito non presenti la necessaria provvista, la possibilità di tentare l'addebito dello stesso importo nei cinque giorni lavorativi successivi la scadenza. Il presente contratto e la richiesta di erogazione [anche ove forniti oltre il quattordicesimo giorno dalla scadenza del pagamento] costituiscono a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto delle rate costituenti il piano di ammortamento nonché di ogni altro importo che risultasse dovuto in relazione a quanto previsto dal presente contratto, ivi compresi gli importi dovuti a seguito di mancati/ritardati pagamenti. Poste Italiane eseguirà gli addebiti solo se, alla scadenza di ciascuno di tali addebiti il Conto Corrente sia attivo e abbia un saldo creditorio disponibile sufficiente a coprire per intero l'addebito che, altrimenti, non verrà eseguito neppure in parte. L'autorizzazione all'addebito è efficace e irrevocabile anche dopo l'estinzione del rapporto di Fido fino all'effettuazione di tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass in relazione al Fido.

Con riferimento agli addebiti da effettuarsi da Poste Italiane sul Conto Corrente, per quanto non disciplinato dal Contratto, trovano applicazione le clausole al riguardo contenute nelle condizioni contrattuali del Conto Corrente e nel relativo "Contratto Quadro per lo svolgimento dei servizi di pagamento a valere sul conto corrente".

Poste Italiane procede ad accreditare in favore di Compass l'importo delle rate secondo le modalità che saranno concordate tra Compass e Poste Italiane.

Nel corso del periodo di durata del finanziamento se il Cliente decide di estinguere il rapporto in essere con Poste Italiane avente a oggetto il Conto Corrente indicato inizialmente per l'addebito automatico delle rate di rimborso del Fido, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass e fornire le informazioni e i documenti necessari per il pagamento di quanto ancora dovuto entro il giorno 15 del mese successivo a quello di estinzione del rapporto di Conto Corrente, ai sensi di quanto disciplinato nell'articolo 12 del presente Contratto.

I rimborsi si intendono sempre, in quanto applicabile, effettuati salvo buon fine.

Articolo 6 - Quota annuale di messa a disposizione del Fido, commissioni e spese

Con riferimento all'importo del Fido messo a disposizione del Cliente, indipendentemente dall'utilizzo del Fido, quest'ultimo ha l'obbligo di pagare a Compass, in unica soluzione il 15 del mese successivo a quello di sottoscrizione del presente contratto, la quota annuale di messa a disposizione del Fido che è determinata e corrisposta nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS.

In relazione agli importi di volta in volta utilizzati, il Cliente ha l'obbligo di pagare a Compass la commissione di utilizzo che è calcolata e corrisposta, nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS, sugli importi erogati.

In ogni caso di estinzione del rapporto di Fido, di cui al presente contratto, in data antecedente al compimento dell'annualità di concessione del Fido, sarà restituita al Cliente la quota annuale in misura proporzionale da determinarsi in base al numero di giorni di calendario intercorrenti dalla data di estinzione del rapporto alla fine del periodo annuale in corso, preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale. Il Cliente deve inoltre pagare a Compass l'importo delle spese per l'invio dell'estratto conto annuale e ogni altra spesa o commissione per attività diverse dalla messa a disposizione dei fondi da parte di Compass, nella misura e secondo la tempistica indicata nel DDS.

Articolo 7 - Pagamenti e modalità di calcolo delle commissioni e della quota annuale di messa a disposizione del Fido

Tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass relativi al Fido devono essere (e si considerano) eseguiti dal Cliente mediante addebito diretto sul Conto Corrente, salvo quanto previsto dall'art. 5. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine. La valuta applicata è il giorno di effettivo addebito in Conto Corrente che coincide con il giorno di scadenza della rata o con uno dei cinque giorni lavorativi successivi alla scadenza (15 di ciascun mese compreso nel piano di ammortamento), salvo quanto previsto dall'art. 5. Se alla data di pagamento di una rata la provvista disponibile sul Conto Corrente non è sufficiente per l'integrale pagamento della rata oppure il Conto Corrente è estinto, il Cliente deve provvedere al pagamento, senza ritardo, con bollettino postale, con causale "un affidamento rotativo con rimborso rateale Compass Banca S.p.A." e indicazione del numero di codice Fido Affari, indicando gli estremi della rata non pagata.

In questo caso, il pagamento con bollettino postale si considera l'unica modalità di pagamento consentita.

Se, dopo la data di scadenza della rata, Compass versa sul Conto Corrente le somme necessarie per i pagamenti, il versamento non libera il Cliente dall'obbligo di pagare l'importo della rata mediante bollettino postale.

Per i pagamenti con bollettino postale la valuta applicata è il giorno in cui è stato eseguito il pagamento.

I pagamenti effettuati dal Cliente in favore di Compass sono imputati con il seguente ordine:

- spese;
- commissioni e quota annuale di messa a disposizione del Fido;
- capitale.

Non sono ammessi pagamenti parziali della rata: in questo caso, la rata si considera non pagata nella sua interezza.

Articolo 8 - Ulteriori obblighi del Cliente

Il Cliente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente per iscritto a Compass qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto.

Articolo 9 - Cessione del Contratto

Compass potrà liberamente cedere il Contratto e/o i crediti derivanti dal Contratto, con le relative eventuali garanzie, comunicandolo per iscritto al Cliente secondo quanto previsto dalla normativa applicabile. Il Cliente non potrà in nessun caso cedere il Contratto né i diritti (neppure in parte) derivanti dal Contratto.

In caso di cessione dei crediti o del Contratto, il Cliente può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che potevano far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione, anche in deroga all'articolo 1248 cod. civ..

Articolo 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente, in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo, uno o più piani di ammortamento oppure gli utilizzi effettuati nel corso del mese. In tali casi, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, con riferimento ai piani di ammortamento oggetto di estinzione oppure agli utilizzi effettuati nel mese, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato. Per i piani di ammortamento oggetto della richiesta di rimborso anticipato non può essere ripristinato il rimborso rateale. Resta ferma, a meri fini di chiarezza, per gli ulteriori eventuali piani di ammortamento la modalità di pagamento rateale.

CONDIZIONI GENERALI

Cod. Pratica BP:

Il Cliente, in ogni caso, è libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo mensile determinato secondo quanto previsto da questo articolo, restando inteso che, in tali ipotesi, anche in assenza di formale richiesta di rimborso anticipato, il maggiore importo sarà imputato a rimborso anticipato relativamente a uno o più piani di ammortamento secondo quanto indicato dal Cliente.

Per il rimborso anticipato si applicano le regole e le modalità di rimborso previste ai precedenti artt. 5 e 7.

Articolo 11 - Ritardo nei pagamenti

In caso di ritardo nei pagamenti, il Cliente deve corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi nella misura e secondo la tempistica indicate nel DDS, che costituisce il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- a) eventuali solleciti via posta;
- b) eventuali interventi di Compass e/o di terzi incaricati da Compass per il recupero dei crediti (in via giudiziale o stragiudiziale) nei confronti del Cliente;
- c) eventuali interventi legali.

Articolo 12 - Durata

Il rapporto contrattuale relativo al Fido è a tempo indeterminato, fermo restando quanto previsto dall'art. 15, il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica.

In caso di esito negativo della verifica del Fido, a insindacabile giudizio di Compass, il rapporto contrattuale relativo al Fido si estingue e il Cliente ha l'obbligo di rimborsare integralmente a Compass l'ammontare del suo debito residuo alla scadenza che sarà indicata da Compass, nei termini e con le modalità previste da questo Contratto (si veda articolo relativo all'esercizio del diritto di recesso).

La verifica del Fido non viene effettuata in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del Contratto o esercizio del diritto di recesso.

Se il rapporto di Conto Corrente viene estinto, per qualsiasi motivo, il Fido si considera automaticamente revocato, senza bisogno di alcun preavviso.

In tale ipotesi, il Cliente non può più utilizzare il Fido e ha l'obbligo di pagare tutto quanto dovuto a Compass ai sensi del Contratto il giorno 15 del mese successivo a quello di estinzione del rapporto di Conto Corrente.

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

Compass potrà comunicare al Cliente, secondo quanto applicabile, la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del Contratto nei seguenti casi:

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

Il Contratto si considera risolto di diritto ai sensi dell'articolo 1456 cod. civ. se Compass, dopo la conclusione del Contratto ma precedentemente alla prima erogazione del Fido, verifica che:

- a) il Cliente non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di Fido;
- b) la documentazione anagrafica e/o reddituale fornita dal Cliente risulta falsa o contraffatta.

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

- a) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata nella misura indicata nel DDS;
- b) l'importo del capitale residuo;
- c) l'importo delle commissioni di utilizzo applicabili alle rate scadute e non pagate;
- d) l'importo dovuto per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- e) l'importo dovuto per eventuali solleciti;
- f) l'importo dovuto per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- g) l'importo dovuto per eventuali interventi legali.

Il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS.

Per effetto della risoluzione del Contratto per i motivi sopra elencati, il Cliente deve versare a Compass in un'unica soluzione:

- a) l'importo del capitale residuo;
- b) l'importo delle commissioni di utilizzo applicabili alle rate scadute e non pagate;
- c) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata nella misura indicata nel DDS;
- d) l'importo dovuto per solleciti;
- e) l'importo dovuto per interventi di recupero dei crediti (in via stragiudiziale e giudiziale);
- f) l'importo dovuto per interventi legali.

Il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del

terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si intenderà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

Articolo 14 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del Fido sono riportate nel DDS che costituisce frontespizio del presente Contratto, nel Foglio Informativo a disposizione della clientela presso tutti gli Uffici Postali e sul sito internet di Poste Italiane www.poste.it nonché nei Documenti di Sintesi successivamente inviati nel corso del rapporto. Sono a carico del Cliente:

- a) le spese e i costi riportati nel DDS;
- b) le spese eventuali connesse allo svolgimento del rapporto contrattuale e indicate nel DDS;
- c) ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Sono sempre gratuite:

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

Articolo 15 - Diritto di recesso

Il Cliente può recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza penalità e senza spese.

Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass, secondo le modalità di seguito indicate:

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

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

L'avviso di ricevimento non è, comunque, condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso.

Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso:

- a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- b) pagare a Compass l'imposta di bollo;
- c) se non previamente pagata, versare la quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso;
- d) pagare a Compass le commissioni di utilizzo applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS, nonché;
- e) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

Compass può recedere liberamente in qualsiasi momento dal Contratto, comunicandolo per iscritto al Cliente con preavviso di almeno 2 mesi. Il Cliente deve, entro 30 giorni dalla data in cui riceve la comunicazione di recesso:

- a) pagare a Compass tutto quanto dovuto per capitale, commissioni di utilizzo, e, se non previamente pagata, quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso, spese e altri oneri il tutto calcolato sulla base dei valori indicati nel DDS;
 - b) pagare a Compass l'imposta di bollo;
- In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare a Compass. Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato. Se Compass recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data in cui il Cliente riceve la comunicazione di recesso.

Articolo 16 - Imposte e tasse

Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass a semplice richiesta scritta ogni importo pagato da Compass per oneri fiscali relativi al Fido.

Articolo 17 - Assistenza alla clientela

Il Cliente può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del Fido, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal Contratto, prima della conclusione chiedendo all'Ufficio Postale e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.00.33.22.

Articolo 18 - Legge applicabile e Foro competente

A questo Contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Cliente.

Articolo 19 - Reclami

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

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

Compass deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Per qualunque questione derivante da inosservanza da parte di Poste Italiane delle condizioni contrattuali ed economiche previste per il servizio/prodotto BancoPosta richiesto ovvero per mancata, ritardata o errata prestazione relativa i servizi/prodotti stessi, il Cliente può inviare il reclamo, ai seguenti recapiti:

- per lettera (anche raccomandata): Poste Italiane S.p.A. - BancoPosta - Gestione Reclami, Viale Europa 175 - 00144 Roma;
- via fax al n. 06 59580160;
- per via telematica utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it;
- all'indirizzo di Posta Elettronica Certificata: reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it utilizzando il "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito www.poste.it. Poste Italiane S.p.A. deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Articolo 20 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia, a Compass o a Poste Italiane, anche consultando il sito www.compass.it o www.poste.it.

Articolo 21 - 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.

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

dal Ministero della Giustizia.

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

Articolo 22 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si considerano validamente effettuate da Compass se effettuate per iscritto presso l'indirizzo indicato dal Cliente nel Contratto.

Se il Cliente non comunica per iscritto a Compass le eventuali variazioni intervenute ai dati precedentemente forniti, tutte le comunicazioni effettuate da Compass all'ultimo domicilio noto del Cliente si considerano pienamente valide e liberatorie. Se non escluso dal Contratto o dalla legge, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul sito internet di Compass o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, o altri servizi di messaggistica). Il domicilio di Compass è stabilito presso la propria Sede Amministrativa in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

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

L'estratto conto è inviato in modalità cartacea.

Il cliente, potrà richiedere il passaggio alla modalità di invio telematica dell'estratto conto o registrandosi all'Area Riservata oppure tramite numero telefonico (800.00.33.22) relativo al servizio di assistenza alla clientela. In ogni momento del rapporto il Cliente ha diritto di cambiare la propria scelta relativa alla tecnica di comunicazione utilizzata.

Articolo 23 - Vigilanza della Banca d'Italia

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

LEGENDA

AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE: contratto con il quale il Finanziatore si obbliga a tenere a disposizione del Cliente una somma di danaro (articolo 1842 cod. civ.). Il Cliente può utilizzare in più volte il credito e può con successivi versamenti ripristinare la disponibilità (articolo 1843 cod. civ.).

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

CODICE FIDO AFFARI: codice univoco, identificativo della linea di credito.

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

COSTO TOTALE DEL CREDITO: tutti i costi, comprese le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al Contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili.

DEBITO RESIDUO: importo complessivo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass.

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

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

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

FIDO: affidamento rotativo con rimborso rateale di importo massimo prefissato, che prevede il pagamento di, tra l'altro, commissioni di utilizzo. Gli importi erogati sono rimborsabili secondo piani di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

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

IMPORTO DISPONIBILE: l'importo totale del credito dedotta la somma degli importi di volta in volta erogati (e non rimborsati) da Compass in favore del Cliente.

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: la somma degli importi messi a disposizione del Cliente in base al Contratto.

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

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

MERITO CREDITIZIO: procedura di valutazione delle richieste di Fido, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.), in base ai quali Compass potrà valutare l'affidabilità creditizia del richiedente in finanziamento. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

PEPs (Persone Politicamente esposte): indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

QUOTA CAPITALE: porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale erogato in favore del Cliente.

QUOTA COMMISSIONI: porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento delle commissioni di utilizzo applicabili sul capitale residuo.

RATA: versamento periodico da corrispondere a Compass come rimborso dell'importo del Fido erogato, comprensivo sia della quota capitale che della quota commissioni.

RIMBORSO ANTICIPATO: diritto del Cliente di rimborsare l'importo del Fido erogato in tutto o in parte anticipatamente rispetto alla durata concordata.

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 Fido), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

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

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

MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto:
1) copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte comprensivo delle Condizioni Generali dell'affidamento rotativo con rimborso rateale "Fido Affari" e del documento di sintesi costituente frontespizio del presente contratto.

PRIMA FIRMA PER RICEVUTA

Data e luogo Firma del Richiedente

Il Sottoscritto chiede a Compass la concessione dell'affidamento rotativo con rimborso rateale denominata "Fido Affari", per un importo e alle condizioni indicate in questo contratto, e dichiara inoltre:
- che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri,
- di aver preso visione e di accettare integralmente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente, le condizioni economiche e contrattuali riportate nei documenti come sopra individuati al punto 1).

SECONDA FIRMA

Data e luogo Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341 e 1342 del codice civile), gli articoli: 1 (Tipologia di contratto di credito e conclusione del Contratto), 3 (Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 7 (Pagamenti e modalità di calcolo delle commissioni), 8 (Ulteriori obblighi del Cliente), 9 (Cessione del Contratto), 12 (Durata), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 15 (Diritto di recesso), 22 (Comunicazioni), delle Condizioni Generali "Fido Affari".

TERZA FIRMA

Data e luogo Firma del Richiedente

DICHIARAZIONI E OBBLIGHI INFORMATIVI AI FINI ANTIRICICLAGGIO

Scopo del rapporto continuativo

- investimento regolamento rate e/o finanziamenti altro (specificare)

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

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

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

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

Il richiedente, ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 e consapevole delle sanzioni previste dall'art. 55 del D. Lgs. 231/2007 dichiara di essere il titolare effettivo del rapporto. Il conferimento dei dati risulta necessario per ottemperare a quanto previsto in materia di adeguata verifica del cliente e di profilatura del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21/11/07, in attuazione della Direttiva 2005/60/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26/10/05. In adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa i dati saranno trattati mediante procedure cartacee/automatizzate, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra specificate e modalità che garantiscono la riservatezza e la sicurezza degli stessi.

I dati forniti potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.
Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni, dichiara di aver fornito a Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta, (di seguito anche "Poste Italiane" o "Poste") ed 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 ed 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'erogazione del prestito.

QUARTA FIRMA

Data e Luogo 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.

ORIGINALE PER IL CLIENTE

Modulo COM447 (12/17) - SIC 05/17

MANIFESTAZIONE DI CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Il sottoscritto, preso atto:

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

QUINTA FIRMA

Firma del Richiedente

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

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

SESTA FIRMA

Luogo e data

Firma del Richiedente

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

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

Ufficio Postale Frazionario

Data Anche per ricezione della presente richiesta.

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

INFORMATIVA D.LGS. 196/2003: CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati forniti dal Cliente (di seguito l'"interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento. Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs.196/2003 (Codice privacy).

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

I dati personali, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, 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 crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti") e per il trattamento di dati sensibili.

Modalità del trattamento dei dati personali

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

Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

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

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

sistemi di Informazioni creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di informazione finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (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; outsourcing; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; i nominativi dei soggetti appartenenti alle suddette categorie, che possono essere situati anche all'estero, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso le filiali Compass.

Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.a., via Siusi, 7 - 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA, il cui corretto trattamento dei dati avviene secondo le modalità previste dalla normativa privacy tempo per tempo vigente(ad es. adesione allo scudo UE - USA, sottoscrizione di Clauseole Contrattuali Tipo). L'elenco aggiornato e completo di tutti i responsabili del trattamento può essere richiesto presso le filiali Compass o consultabile dal sito www.compass.it.

Diritti esercitabili dall'interessato secondo quanto previsto dall'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.

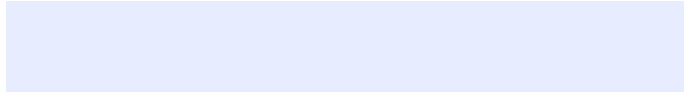
Copia idonea per la stipula

Cod. Pratica BP:

MANDATO DI ADEBITO DIRETTO SEPA CORE

(Opzione allineamento elettronico archivi - Servizio SEDA)

Riferimento mandato



da compilare a cura del creditore

Cognome e Nome/Ragione Sociale del Debitore (*)

Indirizzo (*): Via/C.so/P.zza/Largo N° CAP

Località Provincia Paese

Titolare del conto di pagamento (*): (indicare IBAN)

Presso la Banca/Poste Italiane: Codice SWIFT (BIC) (*):

Codice Fiscale/Partita IVA del Debitore (*):

Ragione sociale del Creditore (*) **COMPASS BANCA S.p.A.**

Codice Identificativo del Creditore (Creditor Identifier) (*): **IT050020000000864530159**

Sede Legale (*): Via/C.so/P.zza/Largo **Via Caldera** N° **21** CAP **20153**

Località **MILANO** Provincia **MI** Paese **ITALIA**

Il sottoscritto Debitore autorizza:

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

addebiti in via continuativa

un singolo addebito

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

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

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

Luogo, _____

Data, _____

Firma/e (*) _____

I campi indicati con un asterisco sono obbligatori

N.B. I diritti del Debitore riguardanti l'autorizzazione sopra riportata sono indicati nella documentazione ottenibile dalla Banca/Poste Italiane.

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

Originale per il cliente
 Modulo COM447 (12/17) - SIC 05/17

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

INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

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

Come utilizziamo i Suoi dati

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

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo 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. 02 721 321 - Fax 02 48 244 964 - 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 creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito).

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i confronti agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11/B, 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.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, Corso Italia, 17 - 20122 Milano, tel. 02 66710235-29, fax 02 67479250, www.ctconline.it / **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.

Copia idonea per la stipula