



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

**1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE**

<b>Finanziatore</b> <b>Indirizzo</b> <b>Telefono/Fax</b> <b>Email/indirizzo di posta elettronica certificata</b> <b>Sito web</b>	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it; compass@pec.compassonline.it www.compass.it
<b>Intermediario del credito</b> <b>Indirizzo</b>	

**2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO**

<b>Tipo di contratto di credito</b>	Affidamento rotativo con rimborso rateale
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	
<b>Condizioni di prelievo</b> <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del fido concesso Compass metterà a disposizione del Cliente le somme che lo stesso intenderà utilizzare, in una o più volte, mediante erogazione diretta sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay del quale il Cliente è già titolare.
<b>Durata del contratto di credito</b>	24 mesi rinnovabile
<b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>	Rate da pagare: - Importo rate: l'importo richiesto mensilmente, pari ad € 50,00 per saldi fino ad € 1.600,00 e ad € 100,00 per saldi pari o superiori ad € 1.600,01, sarà composto dalla somma della quota di capitale erogato e della quota interessi, relativi al mese di riferimento, oltre alle spese, nella misura prevista dal box "Costi del credito". La quota annuale di messa a disposizione del fido verrà addebitata contestualmente al primo utilizzo effettuato; - Numero rate: non determinabile in anticipo, dipende dagli utilizzi effettuati; - Periodicità delle rate: mensile Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - Interessi, - Spese e Quota annuale di messa a disposizione del Fido, - Capitale.
<b>Importo totale dovuto dal Cliente</b> <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo totale dovuto non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso alle richieste di utilizzo del Fido effettuate dal Cliente.

**3. COSTI DEL CREDITO**

<b>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</b>	
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b> <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.</i> <i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i>	
<b>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</b> · un'assicurazione che garantisca il credito e/o · un altro contratto per un servizio accessorio <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i>	No No

Copia idonea per la stipula



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

<b>3.1 Costi connessi</b>	
<b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie;</li> <li>- Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00;</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass;</li> <li>- Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass): a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore; a carico di Compass gli SMS di risposta;</li> <li>- Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito in caso di modalità di messa a disposizione elettronica, massimo € 1,00 in caso di invio cartaceo in presenza di rendiconto annuale.</li> </ul>
<b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b>  <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale:               <ul style="list-style-type: none"> <li>in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>- per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto;</li> <li>- per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto.</li> </ul> </li> <li>in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>- per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto;</li> <li>- per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <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"> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass.</li> </ul> <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"> <li>- 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);</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> <li>- gli interessi mensili di mora al tasso di interesse mensile praticato per rimborsi, maggiorato del 20%</li> </ul> <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 segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p>
<b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>	<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>
<b>4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI</b>	
<b>Diritto di recesso</b> <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	<p>Sì. Il Cliente, decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.</p>
<b>Rimborso anticipato</b> <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i>	<p>Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare il debito residuo in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo. Per consentire a Compass di effettuare le attività tecniche, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti alla fine del mese.</p>
<b>Consultazione di una banca dati</b> <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i>	
<b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b> <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

**5. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI IN CASO DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI FINANZIARI**

**a) Finanziatore**

<b>Iscrizione</b>	Compass Banca S.p.A. è iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
<b>Autorità di controllo</b>	Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma

**b) Contratto di credito**

<b>Esercizio del diritto di recesso</b>	<p>Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano. Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso:</p> <p>a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;</p> <p>b) pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;</p> <p>c) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.</p> <p>Compass può, in qualsiasi momento, recedere o sospendere l'utilizzo del Fido, con effetto immediato, qualora sussistano giusta causa o giustificato motivo, ivi inclusi a titolo esemplificativo significativi aumenti del rischio di credito (periodicamente verificato da Compass) o situazioni che mettano a rischio la sicurezza del servizio o determinino il sospetto di utilizzo fraudolento, dandone tempestiva comunicazione. In tali casi il recesso ha effetto dalla ricezione della relativa comunicazione da parte del Cliente il quale, entro 15 giorni da tale data, deve:</p> <p>a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;</p> <p>b) pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;</p> <p>c) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.</p> <p>In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare nella misura e con le modalità contrattualmente previste. 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 di scadenza del termine di preavviso fornito da Compass.</p>
---	---

<b>Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente</b>	Al contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra Compass e il Cliente con riferimento al contratto, il Foro territorialmente competente quello del luogo di residenza o domicilio eletto dal Cliente. Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni previste dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 e dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.
--	---

<b>Lingua</b>	Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana.
---------------	--

**c) Reclami e ricorsi**

<b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b>	<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"> <li>- per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>- fax: 02.48244964;</li> <li>- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;</li> <li>- e-mail: Reclami@compass.it.</li> </ul> <p>Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</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 <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a>.</p> <p>In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.</p> <p>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, purchè iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, può anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p>
--	--



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**MODULO DI RACCOLTA DATI**

Copia idonea per la stipula

**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE  
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare e di promettere di rispettare, in loro insieme e singolarmente, senza riserva alcuna, chiede a Compass la concessione dell'Affidamento rotativo per un importo ed alle condizioni indicate in questo contratto, utilizzabile esclusivamente mediante richiesta di erogazione diretta sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay del quale il Cliente è già titolare. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 3 (Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 5 (Modalità di rimborso e valute applicate), 9 (Cessione del Contratto), 10 (Rimborso Anticipato), 11 (Ritardo nei pagamenti), 12 (Durata), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 14 (Diritto di recesso), 15 (Imposte e tasse), 17 (Legge applicabile e Foro competente), 18 (Reclami), 19 (Ricorsi all'Arbitro Bancario e Finanziario), 23 (Servizi SMS).

Firma del Richiedente

Il Richiedente dichiara altresì:

- che è stato consegnato al Richiedente, prima della firma di questo contratto, il documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", comprensivo dell'Allegato Informazioni Aggiuntive riportante, tra l'altro, il TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al Tipo di contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- di aver ritirato copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte e comprensivo del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori".

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto, consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato ed integrato), dichiara: a) di essere, l'instatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite, prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo o di Sottoscritto persona esposta politicamente verrà compilato l'apposito modulo allegato al presente contratto. (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

Firma del Richiedente

**Consensi al trattamento dei dati personali**

Preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, il Richiedente 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) e d);
  - 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 i 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 documento, il Richiedente consente espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

Firma del Richiedente

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali, ivi inclusi i dati relativi all'andamento dei rapporti e i dati relativi all'esposizione, anche nei confronti delle Società del Gruppo Mediobanca, siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di outsourceers specializzati), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass, per le finalità di cui alla lettera e), ovvero per svolgere attività di profilazione consistenti nella individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'interessato, in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati nell'informativa.

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera c) per prodotti o servizi da queste ultime offerti. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, se ed entro gli stretti limiti in cui ciò è prescritto dalle disposizioni di vigilanza.

Firma del Richiedente

**AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO (opzionale)**

Il Sottoscrittore autorizza la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del Creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Compass Banca S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice", a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. Il Sottoscrittore ha facoltà di opporsi all'addebito entro 8 settimane dopo data scadenza o data prorogata dal Creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il Sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. Il Sottoscrittore del Modulo deve essere sempre persona fisica. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica coincide con il soggetto delegato ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincide con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

Firma del Correntista

**AUTENTICA FIRME DA PARTE DELL'INCARICATO**

Timbro e Firma dell'incaricato

Il Sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007 e successive modifiche, che le firme apposte su questa richiesta sono vere ed autentiche e che sono state apposte personalmente ed in sua presenza dai Richiedenti i cui dati personali, riportati in questa richiesta, sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale.

Località \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_





## AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

### CONDIZIONI GENERALI

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

Il Cliente, con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), la concessione di un **Affidamento rotativo con rimborso rateale** (di seguito "Affidamento", "Fido" o "Contratto") utilizzabile esclusivamente mediante richiesta di erogazione sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay (di seguito indicati "conto") di cui il Cliente è già titolare. Il Cliente, qualora sia titolare di Conto&Carta CompassPay, si dichiara informato che il relativo rapporto e il rapporto relativo al Fido di cui al Contratto costituiscono rapporti tra loro separati e intrattenuti dal Cliente con distinti patrimoni.

Al presente Contratto deve essere allegata la documentazione idonea a dimostrare il possesso dei requisiti tempo per tempo richiesti da Compass per la concessione del Fido. Il Contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass comunque resa nota con l'accredito dell'importo richiesto. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni, anche in relazione al merito di credito del Cliente, e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali. Qualora il Cliente sottoscriva il contratto a mezzo Firma Elettronica Avanzata (FEA), l'efficacia dello stesso è subordinata alla positiva conclusione del processo di identificazione del Cliente ai fini della concessione della FEA.

#### Articolo 2 - Importo totale del credito

L'importo totale dell'Affidamento concesso da Compass al Cliente è indicato nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e coincide con l'importo massimo delle somme messe a disposizione del Cliente a seguito della conclusione del Contratto per le finalità previste dal precedente articolo. È facoltà di Compass prevedere, nel caso in cui ricorrano i presupposti e previa valutazione del merito creditizio, aumenti dell'importo totale del credito messo a disposizione del Cliente, fino ad un massimo di € 2.500,00.

#### 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, 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, 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 esclusivamente mediante richiesta di erogazione sul conto di cui il Cliente è già titolare e per un importo complessivo non superiore all'importo disponibile. Il Cliente potrà utilizzare il Fido, contestualmente ovvero successivamente alla sottoscrizione della presente richiesta di Affidamento. Per gli utilizzi del Fido successivi alla presente richiesta di Affidamento, il cliente dovrà seguire le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di benvenuto con la quale viene confermata la concessione del Fido.

L'importo indicato nella richiesta sarà erogato, dietro esplicita autorizzazione del Cliente, direttamente sul conto di cui il Cliente è già titolare. In ogni caso l'erogazione del credito è subordinata alla preventiva accettazione da parte di Compass della richiesta di concessione dell'Affidamento effettuata dal Cliente.

#### Articolo 5 - Modalità di Rimborso e valute applicate

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 dovranno essere rimborsati dal Cliente mediante addebito diretto sul conto indicato dal Cliente, e di cui il Cliente è già titolare, ovvero mediante bollettini postali, a rate, decorrenti dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme, di numero e importo determinati, il tutto secondo quanto indicato nel Documento Informazioni Europee di base sul credito ai Consumatori, nella sezione "Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione". Rimborsando gli utilizzi effettuati, il Cliente ripristina la disponibilità del Fido per importo pari all'importo di volta in volta rimborsato (Affidamento rotativo).

Ai fini dell'addebito automatico in conto, il Cliente, con la firma dell'apposita autorizzazione contenuta in questo Contratto, autorizza la propria banca/Compass ad addebitare automaticamente, e senza necessità di alcun preavviso, il conto il giorno 15 di ciascun mese per l'importo delle rate da pagarsi, determinatesi in base agli utilizzi effettuati.

Il Cliente riconosce che il presente contratto ed i voucher relativi ai successivi utilizzi del credito [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 mensili di rimborso 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.

La banca/Compass eseguirà gli addebiti solo se, alla scadenza di ciascuno di tali addebiti, il conto sia attivo e abbia un saldo creditorio disponibile sufficiente a coprire per intero l'addebito che, altrimenti, non verrà eseguito neppure in parte.

Il Cliente riconosce altresì a Compass la possibilità di tentare un ulteriore addebito di importo pari a quello dovuto fino a che il conto di addebito non presenti la necessaria

provvista.

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 parte della banca/Compass sul conto, per quanto non disciplinato dal Contratto, trovano applicazione le clausole al riguardo contenute nelle condizioni contrattuali del conto di cui il Cliente è titolare. La banca/Compass procederà ad accreditare in favore di Compass l'importo delle rate. Se il Cliente decide di estinguere il rapporto in essere con la banca/Compass avente a oggetto il conto indicato inizialmente per l'addebito automatico delle rate di rimborso del Fido, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass.

Se il conto è estinto oppure alla data di pagamento di una rata la provvista disponibile sul conto non è sufficiente per l'integrale pagamento della rata il Cliente deve provvedere al pagamento, senza ritardo, con bollettino postale, con causale "Affidamento rotativo Compass Banca S.p.A." e l'indicazione del numero di codice assegnato da Compass, indicando gli estremi della rata non pagata.

Per i pagamenti a mezzo addebito automatico su conto la valuta applicata è il giorno di effettivo addebito in conto, che coincide con il giorno di scadenza della rata (15 di ciascun mese) o, in caso di incapienza del conto, con il giorno di riaddebito successivo.

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

Per i pagamenti a mezzo assegni di conto corrente la valuta applicata è di 3 giorni successivi alla data di versamento.

Per i pagamenti a mezzo contanti e assegni circolari la valuta applicata è il giorno di effettiva ricezione.

In caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli sopra elencati la valuta applicata è il giorno di effettivo accredito sui libri contabili di Compass.

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

- interessi;
- spese 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. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

In caso di mancato allineamento del flusso di addebito in conto o di mancata ricezione dei bollettini postali, il Cliente è tenuto ad adoperarsi, contattando Compass, per poter rispettare il pagamento delle rate alle scadenze previste.

#### Articolo 6 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del Fido sono riportate nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

Sono a carico del Cliente le spese e i costi riportati nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, nel box "Costi del credito".

Sono sempre gratuite:

- le Comunicazioni Periodiche di Trasparenza trasmesse con strumenti di comunicazione telematica;
- le Comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.

#### Articolo 7 - Spese e Quota annuale di messa a disposizione del Fido

Fatto salvo quanto di seguito previsto con riferimento alle spese, con riferimento ai rimborsi degli utilizzi in base a quanto previsto dall'articolo 5 che precede, il Cliente deve corrispondere a Compass rate mensili comprensive di una quota capitale e di una quota di interessi calcolata, sugli importi erogati, nella misura indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

Il Cliente deve inoltre pagare a Compass l'importo delle spese per l'invio, annuale, della Comunicazione Periodica al Cliente, della quota annuale di messa a disposizione del Fido determinata secondo le indicazioni presenti nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, ed ogni altra spesa nonché eventuali imposte od oneri fiscali imposti per legge, nella misura e secondo la tempistica indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

La quota annuale di messa a disposizione del Fido verrà richiesta contestualmente in caso di primo utilizzo dell'Affidamento. In caso di estinzione del rapporto di Fido, di cui al presente contratto, in data successiva al primo utilizzo, 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.

#### 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 poteva 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 gli utilizzi effettuati nel corso del mese (rimborso anticipato parziale) ovvero l'intero debito residuo (rimborso anticipato totale), senza alcun costo aggiuntivo.



## AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

### CONDIZIONI GENERALI

In caso di rimborso anticipato totale o parziale, 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, il Cliente deve effettuare una richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato.

Per gli utilizzi oggetto della richiesta di rimborso anticipato non può essere ripristinato il rimborso rateale. Resta ferma, a meri fini di chiarezza, per gli ulteriori eventuali utilizzi, la modalità di pagamento rateale. Il Cliente, in caso di rimborso anticipato parziale, è inoltre libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo 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 al rimborso in essere. 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 Titolare è tenuto a corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi indicati nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori", che costituiscono il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- eventuali interventi di recupero stragiudiziale svolti da Compass e/o da enti esterni incaricati da Compass;
- eventuali interventi legali.

#### Articolo 12 - Durata

Il rapporto contrattuale relativo al Fido ha durata di 24 mesi. Al termine di tale periodo il rapporto sarà tacitamente rinnovato di anno in anno, salva la facoltà per Compass di recedere mediante disdetta da inviarsi per iscritto al cliente con preavviso di almeno due mesi rispetto alla scadenza annuale. Il Cliente può sempre recedere dal contratto ai sensi dell'Art. 14. Il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica al fine di appurare la sussistenza nel tempo dei requisiti che hanno determinato l'accettazione della richiesta di concessione dell'Affidamento. In caso di esito negativo della verifica del Fido (a titolo esemplificativo e non esaustivo, in caso di significativo aumento del rischio di credito), Compass potrà, qualora ciò integri una giusta causa ai sensi dell'art. 125-quater comma 2, lett. B del T.U.B., sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo del Fido dandone comunicazione al Cliente, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, in anticipo e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione.

Il cliente rimarrà comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzi effettuati, unitamente agli importi dovuti per interessi, spese, quota annuale di messa a disposizione del Fido e oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

La verifica del Fido non viene effettuata in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del Contratto o esercizio del diritto di recesso, poiché tali casi ne determinano il mancato rinnovo.

#### 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:

- l'importo del capitale residuo e, nella misura prevista dal Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli interessi applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali;

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 e, nella misura prevista dal Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli interessi applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile

in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al d. lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si intenderà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

#### Articolo 14 - Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano.

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;
- 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 gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

Compass può, in qualsiasi momento, recedere o sospendere l'utilizzo del Fido, con effetto immediato, qualora sussistano giusta causa o giustificato motivo, ivi inclusi a titolo esemplificativo significativi aumenti del rischio di credito (periodicamente verificato da Compass) o situazioni che mettano a rischio la sicurezza del servizio o determinino il sospetto di utilizzo fraudolento, dandone tempestiva comunicazione. In tali casi il recesso ha effetto dalla ricezione della relativa comunicazione da parte del Cliente il quale, entro 15 giorni da tale data, deve:

- restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- 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 gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare nella misura e con le modalità contrattualmente previste.

Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato.

Se Compass, ai sensi dell'art. 12, recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data di scadenza del termine di preavviso fornito da Compass.

#### Articolo 15 - 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 16 - 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 e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.31.33.25.

Il Cliente, per valutare se il contratto proposto è adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria, può utilizzare anche un apposito strumento di autovalutazione e simulazione denominato Monitorata, messo a disposizione da Assofin - l'associazione che riunisce i principali operatori finanziari che operano nel comparto del credito ai consumatori e di cui Compass fa parte - disponibile sul sito internet [www.monitorata.it](http://www.monitorata.it).

#### Articolo 17 - Legge applicabile e Foro competente

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

#### Articolo 18 - 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;
- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;
- email: Reclami@compass.it.

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

#### Articolo 19 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass anche consultando il sito [www.compass.it](http://www.compass.it).



## AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

### CONDIZIONI GENERALI

#### Articolo 20 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esprire 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 Cliente, in ogni caso, potrà anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

#### Articolo 21 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si 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), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet. Il domicilio di Compass è stabilito in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

- i propri dati anagrafici;
- il proprio indirizzo;
- un recapito telefonico.

#### Articolo 22 - Comunicazione Periodica al Cliente

Ai sensi dell'articolo 125-bis, comma 4, del TUB, Compass fornisce periodicamente al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto. La comunicazione è effettuata almeno una volta l'anno ed è volta ad assicurare che il Cliente abbia un quadro aggiornato dell'andamento del rapporto. Essa riporta ogni informazione rilevante a questo fine,

nonché tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo. Il contratto stabilisce le modalità di invio delle comunicazioni periodiche di trasparenza e indica i costi connessi alle diverse tecniche utilizzate. Le modalità a disposizione della clientela includono sempre la forma cartacea e quella elettronica; esse consistono, in ogni caso, in supporti durevoli. In ogni momento del rapporto il Cliente ha il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. L'offerta può prevedere la sola forma elettronica quando il contratto sia concluso con Clienti obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo di posta elettronica certificata o analogo indirizzo di posta elettronica. Le comunicazioni periodiche di trasparenza sono gratuite per il cliente se trasmesse con strumenti telematici.

#### Articolo 23 - Servizi SMS

Il Cliente con i codici identificativi forniti da Compass, può registrarsi e accedere ai servizi on line disponibili nel sito.

Il Cliente può richiedere a Compass i servizi di SMS al fine di ricevere sul proprio telefono cellulare informazioni inerenti il Fido.

Compass può ampliare in ogni momento le caratteristiche, i contenuti, le funzionalità e le informazioni disponibili tramite servizi SMS, e comunicarle al Cliente anche mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Il Cliente è responsabile della custodia e dell'utilizzo del terminale e del numero di utenza telefonica comunicato per l'utilizzo dei servizi SMS, ed esonera Compass da ogni responsabilità in ordine all'effettiva custodia dell'utenza.

Il Cliente dichiara di essere a conoscenza dei rischi insiti nella trasmissione dei dati via etere e delle numerose variabili indipendenti da Compass, che possono condizionare la prestazione e/o la tempestività dei servizi SMS. Le informazioni e i dati trasmessi tramite servizi telematici e servizi SMS hanno natura informativa e non sono in alcun modo sostitutive dei rendiconti previsti da questo contratto, in quanto questi ultimi sono gli unici documenti idonei a regolare i rapporti tra Compass e il Cliente.

#### Articolo 24 - Vigilanza della Banca d'Italia

Compass è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia - Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.

### LEGENDA

**AFFIDAMENTO ROTATIVO (FIDO):** 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, esclusivamente per l'erogazione sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay di cui il Cliente è già titolare.

**CODICE AFFIDAMENTO:** codice univoco, identificativo dell'Affidamento.

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

**COMUNICAZIONI PERIODICHE DI TRASPARENZA:** le 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.

**CONTO:** indica, a seconda dei casi, un conto corrente o un Conto&Carta CompassPay di titolarità del Cliente.

**CONTO&CARTA COMPASS PAY:** indica la carta di pagamento con funzionalità di conto che è emessa da Compass in favore del Cliente e di cui il Cliente è già titolare.

**CONTO DI PAGAMENTO:** indica il conto di pagamento ai sensi dell'articolo 114-duodecies del T.U.B..

**COSTO TOTALE DEL CREDITO:** tutti i costi, comprese le commissioni, quota annuale di messa a disposizione del Fido 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. Include i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il Contratto, se la stipula del Contratto accessorio è obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

**CAPITALE RESIDUO:** l'importo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass, al netto dei costi dovuti a titolo di interessi e altre spese.

**DEBITO RESIDUO:** l'importo complessivo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass, comprensivo dei costi dovuti a titolo di interessi e altre spese.

**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.

**DECRETO SP:** indica il D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 (come successivamente modificato e integrato).

**EROGAZIONE:** l'atto attraverso cui Compass mette a disposizione del cliente l'importo da quest'ultimo richiesto.

**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).

**FEA:** insieme di dati in forma elettronica allegati oppure connessi a un documento informatico che consentono l'identificazione del firmatario del documento e garantiscono la connessione univoca al firmatario, creati con mezzi sui quali il firmatario può conservare un controllo esclusivo, collegati ai dati ai quali detta firma si riferisce in modo da consentire di rilevare se i dati stessi siano stati successivamente modificati (Art. 1, comma 1, lettera q-bis del Codice dell'amministrazione digitale (decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modificazioni).

**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:** la 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 DI CREDITO:** 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. 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 cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

**QUOTA INTERESSI:** la porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento degli interessi 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 interessi.

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

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





**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

**1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE**

<b>Finanziatore</b> <b>Indirizzo</b> <b>Telefono/Fax</b> <b>Email/indirizzo di posta elettronica certificata</b> <b>Sito web</b>	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it; compass@pec.compassonline.it www.compass.it
<b>Intermediario del credito</b> <b>Indirizzo</b>	

**2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO**

<b>Tipo di contratto di credito</b>	Affidamento rotativo con rimborso rateale
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	
<b>Condizioni di prelievo</b> <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del fido concesso Compass metterà a disposizione del Cliente le somme che lo stesso intenderà utilizzare, in una o più volte, mediante erogazione diretta sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay del quale il Cliente è già titolare.
<b>Durata del contratto di credito</b>	24 mesi rinnovabile
<b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>	Rate da pagare: - Importo rate: l'importo richiesto mensilmente, pari ad € 50,00 per saldi fino ad € 1.600,00 e ad € 100,00 per saldi pari o superiori ad € 1.600,01, sarà composto dalla somma della quota di capitale erogato e della quota interessi, relativi al mese di riferimento, oltre alle spese, nella misura prevista dal box "Costi del credito". La quota annuale di messa a disposizione del fido verrà addebitata contestualmente al primo utilizzo effettuato; - Numero rate: non determinabile in anticipo, dipende dagli utilizzi effettuati; - Periodicità delle rate: mensile Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - Interessi, - Spese e Quota annuale di messa a disposizione del Fido, - Capitale.
<b>Importo totale dovuto dal Cliente</b> <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo totale dovuto non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso alle richieste di utilizzo del Fido effettuate dal Cliente.

**3. COSTI DEL CREDITO**

<b>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</b>	
<b>Tasso annuo effettivo globale (TAEG)</b> <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito. Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i>	
<b>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</b> · un'assicurazione che garantisca il credito e/o · un altro contratto per un servizio accessorio <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i>	No No

Copia idonea per la stipula



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

<b>3.1 Costi connessi</b>	
<b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie;</li> <li>- Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00;</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass;</li> <li>- Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass): a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore; a carico di Compass gli SMS di risposta;</li> <li>- Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito in caso di modalità di messa a disposizione elettronica, massimo € 1,00 in caso di invio cartaceo in presenza di rendiconto annuale.</li> </ul>
<b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b>  <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p><u>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale:             <ul style="list-style-type: none"> <li>in caso di modalità di rimborso tramite bollettini postali:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto;</li> <li>- per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto.</li> </ul> </li> <li>in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto;</li> <li>- per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto.</li> </ul> </li> </ul> <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"> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass.</li> </ul> <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"> <li>- 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);</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> <li>- gli interessi mensili di mora al tasso di interesse mensile praticato per rimborsi, maggiorato del 20%</li> </ul> <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 segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p> </li></ul>
<b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>	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.
<b>4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI</b>	
<b>Diritto di recesso</b> <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	Si. Il Cliente, decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.
<b>Rimborso anticipato</b> <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i>	Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare il debito residuo in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo. Per consentire a Compass di effettuare le attività tecniche, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti alla fine del mese.
<b>Consultazione di una banca dati</b> <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i>	
<b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b> <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i>	



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI**

**5. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI IN CASO DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI FINANZIARI**

**a) Finanziatore**

<b>Iscrizione</b>	Compass Banca S.p.A. è iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
<b>Autorità di controllo</b>	Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma

**b) Contratto di credito**

<b>Esercizio del diritto di recesso</b>	<p>Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano. Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso:</p> <p>a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;</p> <p>b) pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;</p> <p>c) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.</p> <p>Compass può, in qualsiasi momento, recedere o sospendere l'utilizzo del Fido, con effetto immediato, qualora sussistano giusta causa o giustificato motivo, ivi inclusi a titolo esemplificativo significativi aumenti del rischio di credito (periodicamente verificato da Compass) o situazioni che mettano a rischio la sicurezza del servizio o determinino il sospetto di utilizzo fraudolento, dandone tempestiva comunicazione. In tali casi il recesso ha effetto dalla ricezione della relativa comunicazione da parte del Cliente il quale, entro 15 giorni da tale data, deve:</p> <p>a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;</p> <p>b) pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;</p> <p>c) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.</p> <p>In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare nella misura e con le modalità contrattualmente previste. 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 di scadenza del termine di preavviso fornito da Compass.</p>
---	---

<b>Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente</b>	Al contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra Compass e il Cliente con riferimento al contratto, il Foro territorialmente competente quello del luogo di residenza o domicilio eletto dal Cliente. Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni previste dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 e dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.
--	---

<b>Lingua</b>	Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana.
---------------	--

**c) Reclami e ricorsi**

<b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b>	<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"> <li>- per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>- fax: 02.48244964;</li> <li>- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;</li> <li>- e-mail: Reclami@compass.it.</li> </ul> <p>Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</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 <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a>.</p> <p>In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.</p> <p>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, purchè iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, può anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p>
--	--

Copia idonea all'uso cartaceo



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**

**MODULO DI RACCOLTA DATI**

Copia idonea per la stipula



**AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE  
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare e di promettere di rispettare, in loro insieme e singolarmente, senza riserva alcuna, chiede a Compass la concessione dell'Affidamento rotativo per un importo ed alle condizioni indicate in questo contratto, utilizzabile esclusivamente mediante richiesta di erogazione diretta sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay del quale il Cliente è già titolare. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 3 (Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 5 (Modalità di rimborso e valute applicate), 9 (Cessione del Contratto), 10 (Rimborso Anticipato), 11 (Ritardo nei pagamenti), 12 (Durata), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 14 (Diritto di recesso), 15 (Imposte e tasse), 17 (Legge applicabile e Foro competente), 18 (Reclami), 19 (Ricorsi all'Arbitro Bancario e Finanziario), 23 (Servizi SMS).

Firma del Richiedente

Il Richiedente dichiara altresì:

- che è stato consegnato al Richiedente, prima della firma di questo contratto, il documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", comprensivo dell'Allegato Informazioni Aggiuntive riportante, tra l'altro, il TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al Tipo di contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- di aver ritirato copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte e comprensivo del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori".

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto, consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato ed integrato), dichiara: a) di essere, l'instatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite, prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo o di Sottoscritto persona esposta politicamente verrà compilato l'apposito modulo allegato al presente contratto. (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

Firma del Richiedente

**Consensi al trattamento dei dati personali**

Preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, il Richiedente 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) e d);
  - 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 i 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 documento, il Richiedente consente espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

Firma del Richiedente

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali, ivi inclusi i dati relativi all'andamento dei rapporti e i dati relativi all'esposizione, anche nei confronti delle Società del Gruppo Mediobanca, siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di outsourceers specializzati), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass, per le finalità di cui alla lettera e), ovvero per svolgere attività di profilazione consistenti nella individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'interessato, in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati nell'informativa.

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera c) per prodotti o servizi da queste ultime offerti. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, se ed entro gli stretti limiti in cui ciò è prescritto dalle disposizioni di vigilanza.

Firma del Richiedente

**AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO (opzionale)**

Il Sottoscrittore autorizza la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del Creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Compass Banca S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice", a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. Il Sottoscrittore ha facoltà di opporsi all'addebito entro 8 settimane dopo data scadenza o data prorogata dal Creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il Sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. Il Sottoscrittore del Modulo deve essere sempre persona fisica. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica coincide con il soggetto delegato ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincide con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

Firma del Correntista

**AUTENTICA FIRME DA PARTE DELL'INCARICATO**

Timbro e Firma dell'incaricato

Il Sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007 e successive modifiche, che le firme apposte su questa richiesta sono vere ed autentiche e che sono state apposte personalmente ed in sua presenza dai Richiedenti i cui dati personali, riportati in questa richiesta, sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale.

Località \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_



## AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

### CONDIZIONI GENERALI

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

Il Cliente, con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), la concessione di un **Affidamento rotativo con rimborso rateale** (di seguito "Affidamento", "Fido" o "Contratto") utilizzabile esclusivamente mediante richiesta di erogazione sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay (di seguito indicati "conto") di cui il Cliente è già titolare. Il Cliente, qualora sia titolare di Conto&Carta CompassPay, si dichiara informato che il relativo rapporto e il rapporto relativo al Fido di cui al Contratto costituiscono rapporti tra loro separati e intrattenuti dal Cliente con distinti patrimoni.

Al presente Contratto deve essere allegata la documentazione idonea a dimostrare il possesso dei requisiti tempo per tempo richiesti da Compass per la concessione del Fido. Il Contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass comunque resa nota con l'accredito dell'importo richiesto. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni, anche in relazione al merito di credito del Cliente, e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali. Qualora il Cliente sottoscriva il contratto a mezzo Firma Elettronica Avanzata (FEA), l'efficacia dello stesso è subordinata alla positiva conclusione del processo di identificazione del Cliente ai fini della concessione della FEA.

#### Articolo 2 - Importo totale del credito

L'importo totale dell'Affidamento concesso da Compass al Cliente è indicato nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e coincide con l'importo massimo delle somme messe a disposizione del Cliente a seguito della conclusione del Contratto per le finalità previste dal precedente articolo. È facoltà di Compass prevedere, nel caso in cui ricorrano i presupposti e previa valutazione del merito creditizio, aumenti dell'importo totale del credito messo a disposizione del Cliente, fino ad un massimo di € 2.500,00.

#### 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, 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, 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 esclusivamente mediante richiesta di erogazione sul conto di cui il Cliente è già titolare e per un importo complessivo non superiore all'importo disponibile. Il Cliente potrà utilizzare il Fido, contestualmente ovvero successivamente alla sottoscrizione della presente richiesta di Affidamento. Per gli utilizzi del Fido successivi alla presente richiesta di Affidamento, il cliente dovrà seguire le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di benvenuto con la quale viene confermata la concessione del Fido.

L'importo indicato nella richiesta sarà erogato, dietro esplicita autorizzazione del Cliente, direttamente sul conto di cui il Cliente è già titolare. In ogni caso l'erogazione del credito è subordinata alla preventiva accettazione da parte di Compass della richiesta di concessione dell'Affidamento effettuata dal Cliente.

#### Articolo 5 - Modalità di Rimborso e valute applicate

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 dovranno essere rimborsati dal Cliente mediante addebito diretto sul conto indicato dal Cliente, e di cui il Cliente è già titolare, ovvero mediante bollettini postali, a rate, decorrenti dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme, di numero e importo determinati, il tutto secondo quanto indicato nel Documento Informazioni Europee di base sul credito ai Consumatori, nella sezione "Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione". Rimborsando gli utilizzi effettuati, il Cliente ripristina la disponibilità del Fido per importo pari all'importo di volta in volta rimborsato (Affidamento rotativo).

Ai fini dell'addebito automatico in conto, il Cliente, con la firma dell'apposita autorizzazione contenuta in questo Contratto, autorizza la propria banca/Compass ad addebitare automaticamente, e senza necessità di alcun preavviso, il conto il giorno 15 di ciascun mese per l'importo delle rate da pagarsi, determinatesi in base agli utilizzi effettuati.

Il Cliente riconosce che il presente contratto ed i voucher relativi ai successivi utilizzi del credito [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 mensili di rimborso 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.

La banca/Compass eseguirà gli addebiti solo se, alla scadenza di ciascuno di tali addebiti, il conto sia attivo e abbia un saldo creditorio disponibile sufficiente a coprire per intero l'addebito che, altrimenti, non verrà eseguito neppure in parte.

Il Cliente riconosce altresì a Compass la possibilità di tentare un ulteriore addebito di importo pari a quello dovuto fino a che il conto di addebito non presenti la necessaria

provvista.

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 parte della banca/Compass sul conto, per quanto non disciplinato dal Contratto, trovano applicazione le clausole al riguardo contenute nelle condizioni contrattuali del conto di cui il Cliente è titolare. La banca/Compass procederà ad accreditare in favore di Compass l'importo delle rate. Se il Cliente decide di estinguere il rapporto in essere con la banca/Compass avente a oggetto il conto indicato inizialmente per l'addebito automatico delle rate di rimborso del Fido, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass.

Se il conto è estinto oppure alla data di pagamento di una rata la provvista disponibile sul conto non è sufficiente per l'integrale pagamento della rata il Cliente deve provvedere al pagamento, senza ritardo, con bollettino postale, con causale "Affidamento rotativo Compass Banca S.p.A." e l'indicazione del numero di codice assegnato da Compass, indicando gli estremi della rata non pagata.

Per i pagamenti a mezzo addebito automatico su conto la valuta applicata è il giorno di effettivo addebito in conto, che coincide con il giorno di scadenza della rata (15 di ciascun mese) o, in caso di incapienza del conto, con il giorno di riaddebito successivo.

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

Per i pagamenti a mezzo assegni di conto corrente la valuta applicata è di 3 giorni successivi alla data di versamento.

Per i pagamenti a mezzo contanti e assegni circolari la valuta applicata è il giorno di effettiva ricezione.

In caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli sopra elencati la valuta applicata è il giorno di effettivo accredito sui libri contabili di Compass.

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

- interessi;
- spese 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. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

In caso di mancato allineamento del flusso di addebito in conto o di mancata ricezione dei bollettini postali, il Cliente è tenuto ad adoperarsi, contattando Compass, per poter rispettare il pagamento delle rate alle scadenze previste.

#### Articolo 6 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del Fido sono riportate nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

Sono a carico del Cliente le spese e i costi riportati nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, nel box "Costi del credito".

Sono sempre gratuite:

- le Comunicazioni Periodiche di Trasparenza trasmesse con strumenti di comunicazione telematica;
- le Comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.

#### Articolo 7 - Spese e Quota annuale di messa a disposizione del Fido

Fatto salvo quanto di seguito previsto con riferimento alle spese, con riferimento ai rimborsi degli utilizzi in base a quanto previsto dall'articolo 5 che precede, il Cliente deve corrispondere a Compass rate mensili comprensive di una quota capitale e di una quota di interessi calcolata, sugli importi erogati, nella misura indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

Il Cliente deve inoltre pagare a Compass l'importo delle spese per l'invio, annuale, della Comunicazione Periodica al Cliente, della quota annuale di messa a disposizione del Fido determinata secondo le indicazioni presenti nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, ed ogni altra spesa nonché eventuali imposte od oneri fiscali imposti per legge, nella misura e secondo la tempistica indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

La quota annuale di messa a disposizione del Fido verrà richiesta contestualmente in caso di primo utilizzo dell'Affidamento. In caso di estinzione del rapporto di Fido, di cui al presente contratto, in data successiva al primo utilizzo, 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.

#### 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 poteva 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 gli utilizzi effettuati nel corso del mese (rimborso anticipato parziale) ovvero l'intero debito residuo (rimborso anticipato totale), senza alcun costo aggiuntivo.



## AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

### CONDIZIONI GENERALI

In caso di rimborso anticipato totale o parziale, 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, il Cliente deve effettuare una richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato.

Per gli utilizzi oggetto della richiesta di rimborso anticipato non può essere ripristinato il rimborso rateale. Resta ferma, a meri fini di chiarezza, per gli ulteriori eventuali utilizzi, la modalità di pagamento rateale. Il Cliente, in caso di rimborso anticipato parziale, è inoltre libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo 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 al rimborso in essere. 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 Titolare è tenuto a corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi indicati nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori", che costituiscono il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- eventuali interventi di recupero stragiudiziale svolti da Compass e/o da enti esterni incaricati da Compass;
- eventuali interventi legali.

#### Articolo 12 - Durata

Il rapporto contrattuale relativo al Fido ha durata di 24 mesi. Al termine di tale periodo il rapporto sarà tacitamente rinnovato di anno in anno, salva la facoltà per Compass di recedere mediante disdetta da inviarsi per iscritto al cliente con preavviso di almeno due mesi rispetto alla scadenza annuale. Il Cliente può sempre recedere dal contratto ai sensi dell'Art. 14. Il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica al fine di appurare la sussistenza nel tempo dei requisiti che hanno determinato l'accettazione della richiesta di concessione dell'Affidamento. In caso di esito negativo della verifica del Fido (a titolo esemplificativo e non esaustivo, in caso di significativo aumento del rischio di credito), Compass potrà, qualora ciò integri una giusta causa ai sensi dell'art. 125- quater comma 2, lett. B del T.U.B., sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo del Fido dandone comunicazione al Cliente, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, in anticipo e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione.

Il cliente rimarrà comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzi effettuati, unitamente agli importi dovuti per interessi, spese, quota annuale di messa a disposizione del Fido e oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

La verifica del Fido non viene effettuata in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del Contratto o esercizio del diritto di recesso, poiché tali casi ne determinano il mancato rinnovo.

#### 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:

- l'importo del capitale residuo e, nella misura prevista dal Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli interessi applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali;

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 e, nella misura prevista dal Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli interessi applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile

in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al d. lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si intenderà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

#### Articolo 14 - Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano.

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;
- 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 gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

Compass può, in qualsiasi momento, recedere o sospendere l'utilizzo del Fido, con effetto immediato, qualora sussistano giusta causa o giustificato motivo, ivi inclusi a titolo esemplificativo significativi aumenti del rischio di credito (periodicamente verificato da Compass) o situazioni che mettano a rischio la sicurezza del servizio o determinino il sospetto di utilizzo fraudolento, dandone tempestiva comunicazione. In tali casi il recesso ha effetto dalla ricezione della relativa comunicazione da parte del Cliente il quale, entro 15 giorni da tale data, deve:

- restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- 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 gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare nella misura e con le modalità contrattualmente previste.

Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato.

Se Compass, ai sensi dell'art. 12, recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data di scadenza del termine di preavviso fornito da Compass.

#### Articolo 15 - 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 16 - 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 e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.31.33.25.

Il Cliente, per valutare se il contratto proposto è adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria, può utilizzare anche un apposito strumento di autovalutazione e simulazione denominato Monitorata, messo a disposizione da Assofin - l'associazione che riunisce i principali operatori finanziari che operano nel comparto del credito ai consumatori e di cui Compass fa parte - disponibile sul sito internet [www.monitorata.it](http://www.monitorata.it).

#### Articolo 17 - Legge applicabile e Foro competente

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

#### Articolo 18 - 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;
- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;
- email: Reclami@compass.it.

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

#### Articolo 19 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass anche consultando il sito [www.compass.it](http://www.compass.it).





## AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

### CONDIZIONI GENERALI

#### Articolo 20 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esprire 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 Cliente, in ogni caso, potrà anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

#### Articolo 21 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si 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), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet. Il domicilio di Compass è stabilito in via Caldera, 21/D, 20153 Milano. Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

- i propri dati anagrafici;
- il proprio indirizzo;
- un recapito telefonico.

#### Articolo 22 - Comunicazione Periodica al Cliente

Ai sensi dell'articolo 125-bis, comma 4, del TUB, Compass fornisce periodicamente al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto. La comunicazione è effettuata almeno una volta l'anno ed è volta ad assicurare che il Cliente abbia un quadro aggiornato dell'andamento del rapporto. Essa riporta ogni informazione rilevante a questo fine,

nonché tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo. Il contratto stabilisce le modalità di invio delle comunicazioni periodiche di trasparenza e indica i costi connessi alle diverse tecniche utilizzate. Le modalità a disposizione della clientela includono sempre la forma cartacea e quella elettronica; esse consistono, in ogni caso, in supporti durevoli. In ogni momento del rapporto il Cliente ha il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. L'offerta può prevedere la sola forma elettronica quando il contratto sia concluso con Clienti obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo di posta elettronica certificata o analogo indirizzo di posta elettronica. Le comunicazioni periodiche di trasparenza sono gratuite per il cliente se trasmesse con strumenti telematici.

#### Articolo 23 - Servizi SMS

Il Cliente con i codici identificativi forniti da Compass, può registrarsi e accedere ai servizi on line disponibili nel sito.

Il Cliente può richiedere a Compass i servizi di SMS al fine di ricevere sul proprio telefono cellulare informazioni inerenti il Fido.

Compass può ampliare in ogni momento le caratteristiche, i contenuti, le funzionalità e le informazioni disponibili tramite servizi SMS, e comunicarle al Cliente anche mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Il Cliente è responsabile della custodia e dell'utilizzo del terminale e del numero di utenza telefonica comunicato per l'utilizzo dei servizi SMS, ed esonera Compass da ogni responsabilità in ordine all'effettiva custodia dell'utenza.

Il Cliente dichiara di essere a conoscenza dei rischi insiti nella trasmissione dei dati via etere e delle numerose variabili indipendenti da Compass, che possono condizionare la prestazione e/o la tempestività dei servizi SMS. Le informazioni e i dati trasmessi tramite servizi telematici e servizi SMS hanno natura informativa e non sono in alcun modo sostitutive dei rendiconti previsti da questo contratto, in quanto questi ultimi sono gli unici documenti idonei a regolare i rapporti tra Compass e il Cliente.

#### Articolo 24 - Vigilanza della Banca d'Italia

Compass è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia - Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.

### LEGENDA

**AFFIDAMENTO ROTATIVO (FIDO):** 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, esclusivamente per l'erogazione sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay di cui il Cliente è già titolare.

**CODICE AFFIDAMENTO:** codice univoco, identificativo dell'Affidamento.

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

**COMUNICAZIONI PERIODICHE DI TRASPARENZA:** le 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.

**CONTO:** indica, a seconda dei casi, un conto corrente o un Conto&Carta CompassPay di titolarità del Cliente.

**CONTO&CARTA COMPASS PAY:** indica la carta di pagamento con funzionalità di conto che è emessa da Compass in favore del Cliente e di cui il Cliente è già titolare.

**CONTO DI PAGAMENTO:** indica il conto di pagamento ai sensi dell'articolo 114-duodecies del T.U.B..

**COSTO TOTALE DEL CREDITO:** tutti i costi, comprese le commissioni, quota annuale di messa a disposizione del Fido 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. Include i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il Contratto, se la stipula del Contratto accessorio è obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

**CAPITALE RESIDUO:** l'importo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass, al netto dei costi dovuti a titolo di interessi e altre spese.

**DEBITO RESIDUO:** l'importo complessivo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass, comprensivo dei costi dovuti a titolo di interessi e altre spese.

**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.

**DECRETO SP:** indica il D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 (come successivamente modificato e integrato).

**EROGAZIONE:** l'atto attraverso cui Compass mette a disposizione del cliente l'importo da quest'ultimo richiesto.

**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).

**FEA:** insieme di dati in forma elettronica allegati oppure connessi a un documento informatico che consentono l'identificazione del firmatario del documento e garantiscono la connessione univoca al firmatario, creati con mezzi sui quali il firmatario può conservare un controllo esclusivo, collegati ai dati ai quali detta firma si riferisce in modo da consentire di rilevare se i dati stessi siano stati successivamente modificati (Art. 1, comma 1, lettera q-bis del Codice dell'amministrazione digitale (decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modificazioni).

**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:** la 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 DI CREDITO:** 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. 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 cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

**QUOTA INTERESSI:** la porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento degli interessi 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 interessi.

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

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



**INFORMATIVA resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali**

I dati forniti dal Richiedente (di seguito l' "interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di accoglimento della richiesta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali.

**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 consente 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 posizione di adeguata informativa all'interessato e 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, art. 124-bis del Testo Unico Bancario, sulla valutazione del merito creditizio dei "consumatori" sulla base di informazioni adeguate, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente; la direttiva europea PSD2 sui servizi di pagamento).  
Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e concessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito, verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati personali, ivi inclusi quelli sensibili, per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di eseguire il contratto. Il relativo trattamento, compresa la comunicazione alle categorie di soggetti di seguito descritte, non richiede il consenso dell'interessato, salvo per il caso di accesso a sistemi di informazioni creditizie (di cui alla informativa separatamente resa in base all'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti").  
Per il perseguimento di dette finalità, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti.

b) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediobanca, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali, anche sulla base di valutazioni di adeguatezza volte a prevenire il sovraindebitamento e verificando la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere veicolate mediante strumenti tradizionali (posta cartacea) o anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, sms, applicazioni informatiche (APP), area riservata, sms, altri servizi di messaggistica, fax, motori di ricerca, siti web, piattaforme web, ovvero attraverso social network. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informatici per verificare la coerenza dei prodotti allo stesso offerto. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso del cliente. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'interessato.

c) trasmissione dei dati personali a Società terze, per consentire, anche mediante l'accesso a banche dati esterne, la predisposizione e l'invio di preventivi personalizzati nonché l'invio di materiali promozionali relativi ai prodotti da queste ultime offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso del cliente. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'interessato.

d) valutazione di adeguatezza delle coperture assicurative facoltative richieste nell'ambito del presente contratto, nonché gestione dei rapporti contrattuali derivanti dall'eventuale adesione allo stesso. Il conferimento dei dati personali, ivi inclusi quelli sensibili, per detta finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del rapporto contrattuale e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l'impossibilità di valutare l'adeguatezza della copertura assicurativa richiesta e di eseguire il contratto.

e) per svolgere attività di profilazione consistenti nella individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi precedentemente indicati; in caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'interessato.

**Base Giuridica**

La base giuridica è data dall'adempimento di leggi, esecuzione degli obblighi contrattuali, legittimo interesse prevalente del titolare o di terzi cui i dati vengono comunicati e dal consenso espresso dell'interessato.

**Modalità del trattamento dei dati personali**

Il trattamento dei dati personali, possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati, trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati ai soggetti terzi sotto indicati e in ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi. Inoltre, i dati personali potranno essere sottoposti a processi decisionali basati unicamente su trattamenti automatizzati per verificare la possibilità di accedere ai servizi richiesti, tra cui a titolo esemplificativo, l'acquisizione del credito. Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri

adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie. L'esercizio delle garanzie di cui all'art. 22 co. 3 del Regolamento è esercitabile mediante comunicazioni scritte da inviarsi a: info@compass.it.

**Sogetti 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 il/0 può consultare/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 (art. 39, co. 3 del Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; Centrale dei Rischi; società del Gruppo Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consente 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; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;

- per attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, di Società appartenenti al gruppo Mediobanca, di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso;

società del Gruppo Mediobanca; Società terze che potrebbero consultare banche dati esterne ai fini dell'individuazione dei prodotti e servizi da promuovere; società che svolgono attività di spedizione; outsourcing; società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing; agenzie pubblicitarie; associazioni di categoria;

I dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'Impresa, Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione).

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 addetti autorizzati al trattamento**

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

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

**Data retention**

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati personali saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali gli stessi sono trattati, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compass;
- la necessità di conservare i dati personali, anche in materia di attività di spedizione, in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

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

**Diritto dell'interessato**

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati, nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento).

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: info@compass.it.

Il Titolare provvederà, anche tramite le strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo e nei limiti consentiti dalla normativa applicabile, e, normative codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

**Titolare del trattamento e Data Protection Officer**

Il Titolare del trattamento dei dati è Compass Banca S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera 21, 20153.

Il Data Protection Officer può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;
- dpomedioabanca@pec.mediobanca.com.

**MODELLO UNICO DI INFORMATIVA**

**COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI**

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente, in qualità di titolare del trattamento. La informiamo che 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.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni creditizie o SIC) contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC tramite i canali elencati nella sezione 3.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al finanziamento che Lei desideriamo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potrebbe non esserLe concesso il finanziamento richiesto.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>2</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di missed pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario in quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

**Trattamento effettuato dalla nostra Società**

I Suoi dati verranno da noi trasferiti all'esterno dell'Unione Europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'Impresa, lo Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione). Il trattamento è effettuato secondo le modalità indicate nell'informativa resa ai sensi della vigente normativa in materia di privacy.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione, ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

PRECAPIANTE: **Compass Banca S.p.A.**  
Sede Legale e Direzione Generale: via Caldera n. 21/D - 20153 Milano;  
RECAPI UTILI: **Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it.**

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

**CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC - Consorzio per la Tutela del Credito.**

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta di credito nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi. Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass Banca S.p.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie.

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile ai seguenti indirizzi:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati - fermo restando il termine «normale» di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'art. 6, comma 5, del «codice deontologico» - non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 - Delibera n. 438)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di presenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).

<sup>1</sup> Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
- b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) dati relativi ad attività di recupero o contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di impresa, persone giuridiche o altri enti.

<sup>2</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.