

## CONDIZIONI DEL SERVIZIO DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

### Art. 1 Premesse

- 1.1 Compass Banca S.p.A. offre ai propri clienti un servizio consistente nell'erogazione della firma elettronica avanzata (di seguito il Servizio o FEA) ai sensi dell'articolo 55, comma 2, lettera a) DPCM del 22 febbraio 2013 e dell'articolo 26 del Regolamento (UE) n. 910/2014 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 luglio 2014 (Regolamento eIDAS). Tale soluzione permette di sottoscrivere validamente documenti che avranno la stessa efficacia giuridica e probatoria riconosciuta dal nostro ordinamento alle scritture private (art. 2702 del Codice Civile).
- 1.2 La validità della FEA è subordinata al completamento delle procedure di identificazione del cliente (di seguito, Cliente/Utente/Firmatario) mediante valido documento di riconoscimento.
- 1.3 Il Servizio erogato al Cliente, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. n. 82/2005 e successive modifiche e integrazioni, e del Regolamento eIDAS, è regolato dalle presenti Condizioni del Servizio.
- 1.4 Compass Banca S.p.A. eroga il Servizio sulla base delle informazioni, dei dati e delle notizie fornite dal Cliente.
- 1.5 Il Cliente utilizza il Servizio esclusivamente per sottoscrivere una richiesta di concessione di uno dei prodotti messi a disposizione da Compass Banca S.p.A. il cui elenco è pubblicato sul sito [www.compass.it](http://www.compass.it) nella sezione Compass Banca S.p.A. dedicata alla FEA.

### Art. 2 Caratteristiche della firma elettronica avanzata

- 2.1 La soluzione di firma elettronica avanzata garantisce:
  - l'identificazione del Firmatario del documento: nella fase di adesione al servizio FEA gli operatori di Compass Banca S.p.A., grazie ai processi organizzativi con cui Compass Banca S.p.A. riconosce ed identifica la propria clientela, identificano in modo certo il Firmatario tramite documento d'identità (in corso di validità);
  - la connessione univoca della firma al Firmatario: la connessione univoca della firma al Firmatario ed il controllo esclusivo del Firmatario sul sistema di generazione della firma sono garantiti da un codice di sblocco (di seguito "Codice di Sblocco" o "One Time Password"), generato dall'utente mediante imputazione di un codice di utilizzo (di seguito "Codice di Utilizzo" o "PIN") di propria scelta su smartphone (mobile) o personal computer (web). L'uso della OTP è condizione necessaria per lo sblocco della credenziale e l'apposizione della firma da parte dell'utente;
  - l'utilizzo di un sistema di generazione della firma che sia con un elevato livello di sicurezza sotto il controllo esclusivo del Firmatario: la FEA di Compass Banca S.p.A. è basata sull'utilizzo di un PIN che il Cliente sceglie nel momento in cui effettua la prima richiesta di sottoscrizione di un prodotto Compass Banca S.p.A. con la FEA. Il PIN è strettamente personale e non deve essere divulgato a terze persone. Il PIN è un codice numerico di 5 cifre, al Cliente è concessa anche la facoltà di poterlo rigenerare nel caso in cui l'avesse dimenticato o nel caso in cui l'avesse digitato erroneamente per un numero massimo di volte stabilito da Compass Banca S.p.A.. Il PIN viene confermato tramite inserimento, nell'apposito box, di un codice di sblocco che viene inviato al numero di cellulare del Cliente censito in anagrafica; il PIN dell'utente è la misura di sicurezza necessaria per la generazione della OTP;
  - la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma: la soluzione di FEA di Compass Banca S.p.A. permette la realizzazione di un documento informatico sottoscritto la cui validità è riscontrabile attraverso l'utilizzo di tecnologie consolidate. Compass Banca S.p.A. mette a disposizione dei clienti le funzionalità di recupero e verifica del contratto elettronico sottoscritto, come indicato ai par. 4 e 5 del presente documento. Compass Banca S.p.A. inoltre fornisce le linee guida tecniche per permettere al Cliente la validazione del documento attraverso mezzi propri indipendenti dai sistemi di Compass Banca S.p.A.. Compass Banca S.p.A. archivia il documento informatico sottoscritto dal Cliente su un sistema di Conservatoria Digitale, come da disposizioni normative, in grado di garantire la sicurezza, l'integrità e la non modificabilità dello stesso;
  - la possibilità per il Firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto: il Cliente può accedere al documento informatico sottoscritto, verificarne e validarne il contenuto, attraverso i canali, gli strumenti e nelle modalità citate nel presente documento;
  - l'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati: il formato elettronico adoperato per la realizzazione del documento informatico sottoscritto garantisce l'impossibilità di inserire nel documento elementi in grado di modificarne i contenuti o di alterare la firma;
  - la connessione univoca della firma al documento sottoscritto: il documento elettronico sottoscritto attraverso la FEA incorpora la firma elettronica del Cliente nei formati e nelle modalità previste dalla normativa vigente, ed una marca temporale che attesti data e ora di apposizione della firma. Le modalità tecniche adottate per l'apposizione della firma, con meccanismi di cifratura dei dati secondo gli standard internazionali, garantiscono la connessione univoca della firma al documento sottoscritto.

### Art. 3 Identificazione

- 3.1 Il Cliente viene identificato in modo certo tramite un valido documento di riconoscimento.

### Art. 4 Conservazione del contratto elettronico sottoscritto

- 4.1 Compass Banca S.p.A., tramite fornitore specializzato nella realizzazione di soluzioni dedicate alla gestione elettronica documentale dalla stessa nominato (di seguito, il Conservatore), provvede alla conservazione, tramite archiviazione digitale e per la durata prescritta dalla legge, del contratto Compass Banca S.p.A. sottoscritto con firma elettronica avanzata garantendone la disponibilità, l'integrità, la leggibilità, l'autenticità e l'assenza di modifiche successive all'apposizione della firma.

### Art. 5 Modalità per ottenere la documentazione

- 5.1 Il presente documento, contenente le informazioni relative alle caratteristiche del Servizio ed alle tecnologie su cui esso si basa è pubblicato sul sito internet di Compass Banca S.p.A. ([www.compass.it](http://www.compass.it)) risultando in tal modo sempre accessibile ai Clienti. Qualora ne faccia richiesta, il Cliente ha diritto di ricevere gratuitamente copia della dichiarazione di accettazione delle Condizioni del Servizio ed ogni altra informazione atta a dimostrare la sussistenza delle caratteristiche del Servizio di cui all'art. 2 che precede, con le modalità indicate nel successivo art. 14.

### Art. 6 Verifica del contratto elettronico sottoscritto

- 6.1 Compass renderà disponibile il contratto elettronico sottoscritto tramite e-mail all'indirizzo fornito dal Cliente in fase di stipula, ovvero attraverso l'apposita funzionalità disponibile in Area Clienti del sito internet di Compass Banca S.p.A. ([www.compass.it](http://www.compass.it)). In ogni caso, tali modalità di messa a disposizione del contratto elettronico sottoscritto non escludono la possibilità per il Cliente di richiedere in ogni momento una copia cartacea del contratto sottoscritto.

### Art. 7 Obblighi del Cliente

- 7.1 Al fine di consentire a Compass Banca S.p.A., l'erogazione e il corretto utilizzo del Servizio il Cliente ha l'obbligo di:
  - a) fornire a Compass Banca S.p.A., durante la fase di identificazione di cui all'art. 3, la copia di un valido documento d'identità, ed ogni altra informazione necessaria all'identificazione di cui garantisce la veridicità e, ove si tratti di documenti, la conformità all'originale;
  - b) avvisare prontamente Compass Banca S.p.A. di ogni variazione delle informazioni fornite in fase di identificazione;
  - c) custodire con la massima diligenza i codici riservati assegnati al momento di erogazione del Servizio, al fine di preservarne la segretezza;
  - d) in caso di furto o smarrimento dei codici per l'attivazione e/o apposizione della firma, denunciare immediatamente l'accaduto a Compass Banca S.p.A.;
  - e) utilizzare personalmente il dispositivo di firma erogato ed esclusivamente nei rapporti con Compass Banca S.p.A.;
  - f) adottare le seguenti specifiche precauzioni:
    - (i) custodire con la massima diligenza il telefono mobile sul quale Compass Banca S.p.A. invia il codice per la generazione della firma in modo da non comprometterne la segretezza;
    - (ii) mantenere in modo esclusivo la conoscenza o la disponibilità di almeno uno dei dati necessari per la creazione della firma;
    - (iii) chiedere immediatamente la sospensione del Servizio quando ritenga sia compromessa la segretezza dei codici per la generazione della firma.

### Art. 8 Sospensione e revoca del Servizio

- 8.1 Il Servizio può essere sospeso da parte di Compass Banca S.p.A., previa comunicazione da parte della stessa ai sensi dell'art. 13 che segue, nelle ipotesi di:
  - a) furto o smarrimento dei codici per l'attivazione della firma;
  - b) sospetta truffa;
  - c) mancata identificazione del Cliente ai sensi dell'art. 3;
  - d) richiesta motivata da parte del Cliente, anche ai sensi dell'art. 7.1 lett. f) (iii);
  - e) violazione o mancato adempimento da parte del Cliente degli obblighi previsti dall'art. 7.
  - f) provvedimento delle Autorità competenti, ivi compresi quelli cautelari e/o inerenti alla limitazione della capacità giuridica del Cliente.
- 8.2 Fatto salvo il diritto di Compass Banca S.p.A. di risoluzione nell'ipotesi di inadempimento contrattuale e di applicazione di ogni altro rimedio previsto dalla legge, il Servizio può essere revocato da parte di Compass Banca S.p.A., sotto forma di risoluzione automatica ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 Cod. Civ. nelle seguenti ipotesi:
  - a) provvedimenti delle Autorità competenti, ivi compresi quelli dell'Autorità giudiziaria a carico del Cliente (quali, a titolo esemplificativo, per truffa commessa all'utilizzo del Servizio, decreto di sequestro preventivo, confisca di beni, provvedimento restrittivo della libertà personale, ovvero nei casi in cui il Cliente sia indagato in o sottoposto a un procedimento penale inerente a reati contro il patrimonio);

- b) indebito utilizzo del prodotto Compass Banca S.p.A. sottoscritto dal Cliente. In tali casi, contestualmente alla sospensione o risoluzione del contratto relativo al prodotto Compass Banca S.p.A. sottoscritto a mezzo FEA, Compass Banca S.p.A. provvederà alla revoca del Servizio.

### Art. 9 Revoca del consenso

- 9.1 Il Cliente può in qualsiasi momento revocare il consenso all'utilizzo del Servizio.
- 9.2 La revoca del Servizio comporta l'impossibilità da parte del Cliente di accedere e utilizzare il Servizio stesso per la sottoscrizione di un nuovo contratto Compass Banca S.p.A.

### Art. 10 Durata

- 10.1 Il Servizio ha la durata di 5 anni, ferma restando la validità ed efficacia delle sottoscrizioni effettuate mediante FEA anche oltre tale periodo di durata.

### Art. 11 Informativa in materia di Privacy ai sensi del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali

- 11.1 I dati personali (i Dati) forniti nell'ambito dell'adesione al Servizio saranno trattati con le modalità indicate nelle Condizioni del Servizio ed esclusivamente per finalità connesse con la fornitura del Servizio. Il conferimento dei Dati è obbligatorio in quanto necessario ad eseguire gli obblighi derivanti dal Servizio e un eventuale rifiuto comporterebbe l'oggettiva impossibilità per Compass Banca S.p.A. di erogare il Servizio richiesto. Ai sensi dell'art. 6 del Regolamento UE 2016/679 il trattamento dei Dati non richiede il consenso dell'interessato. I Dati saranno trattati mediante archivi cartacei e strumenti informatici e telematici, idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza nel rispetto delle disposizioni contenute nel Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e dei principi di riservatezza cui si ispira l'attività di Compass Banca S.p.A. I Dati potranno essere resi noti alle società che forniscono consulenza ed assistenza tecnica a Compass Banca S.p.A., tra cui il Conservatore (a tal fine nominato responsabile esterno del trattamento dei dati da parte di Compass Banca S.p.A.), nell'ambito dell'erogazione del Servizio al fine dell'esecuzione degli obblighi dallo stesso derivanti. Per alcune attività (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocopiazione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass Banca S.p.A. si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa). Per il servizio crm (customer relationship management) Compass Banca S.p.A. 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 dei responsabili esterni di trattamento dei Dati può essere richiesto presso le filiali Compass Banca S.p.A. o consultabile dal sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

Titolare del trattamento è Compass Banca S.p.A. con sede legale in Via Caldera, 21 - 20153 Milano.

Ai sensi dell'art. 15 e successivi del Regolamento UE 2016/679, l'interessato cui si riferiscono i dati personali ha diritto, in qualunque momento, di ottenere 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, l'interessato ha 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](mailto:info@compass.it). Il Titolare provvederà, anche tramite le strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta.

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](mailto:dpo.mediobanca@mediobanca.com);
- [dpomediobanca@pec.mediobanca.com](mailto:dpomediobanca@pec.mediobanca.com).

### Art. 12 Descrizione copertura assicurativa

- 12.1 Come previsto dalla normativa vigente, Compass Banca S.p.A. ha stipulato una polizza assicurativa per la responsabilità civile rilasciata da Generali Italia S.p.A., una delle primarie compagnie assicurative abilitate ad esercitare nel campo dei rischi industriali, avente massimale di Euro 500.000,00 al fine di proteggere i titolari della firma elettronica avanzata e i terzi da eventuali danni cagionati da inadeguate soluzioni tecniche.

### Art. 13 Comunicazioni

- 13.1 Le comunicazioni si intendono validamente inviate all'indirizzo e-mail indicato dal Cliente in sede di richiesta del Servizio. Nel caso in cui il Cliente non abbia indicato l'indirizzo e-mail, le comunicazioni saranno inviate all'indirizzo di residenza contestualmente indicato.

- 13.2 Le comunicazioni per Compass Banca S.p.A. devono essere indirizzate al seguente recapito:

Compass Banca S.p.A. Casella Postale n. 1287 - 20123 Milano.

- 13.3 Nelle comunicazioni inviate a Compass Banca S.p.A. il Cliente, oltre ad allegare una copia del documento d'identità in corso di validità, dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

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

Ogni comunicazione ai sensi delle presenti Condizioni del Servizio dovrà essere effettuata in lingua italiana.

### Art. 14 Servizio di assistenza

- 14.1 Il Cliente che necessita di assistenza, informazioni aggiuntive sul Servizio può rivolgersi al numero 800.77.44.33 - opzione 3 "assistenza online".

### Art. 15 Caratteristiche delle tecnologie utilizzate

- 15.1 Le tecnologie utilizzate per la soluzione di firma elettronica avanzata di Compass Banca S.p.A. forniscono le adeguate garanzie per ottemperare ai requisiti di sicurezza e affidabilità previsti dalla normativa in vigore e rispettano quanto previsto dal DPCM 22 Febbraio 2013 e dal Regolamento eIDAS in materia.

- 15.2 In particolare:

- l'utilizzo del Servizio è legato a un meccanismo di strong authentication che utilizza gli standard internazionali "HOTP - Time based" per i dispositivi mobile e "HOTP - Event based" per il canale SMS;
- tutte le informazioni e le quantità di sicurezza sono cifrate tramite algoritmi standard riconosciuti a livello internazionale (AES256 e RSA 2048 bit per la protezione del PIN lato Cliente lato server, SSL/TLS 128bit per la trasmissione dei dati);
- il PIN viene assegnato autonomamente da parte dell'utente in fase di attivazione del Servizio e ne è consentita la modifica successiva;
- al raggiungimento del numero massimo di tentativi di inserimento di PIN invalidi (5) il sistema di autenticazione viene bloccato;
- il sistema consente all'utente di bloccare o riattivare autonomamente l'uso della propria credenziale di firma;
- la firma elettronica avanzata è basata sulla tecnologia PKI (Public Key Infrastructure), tramite l'utilizzo della crittografia a chiavi asimmetriche RSA; tale tecnologia garantisce l'immodificabilità del documento una volta che sia stato sottoscritto dal Firmatario e la connessione univoca del documento e del Firmatario alla firma apposta;
- i contratti Compass Banca S.p.A. sottoscritti con FEA sono creati nei formati PDF/A, standard ISO (ISO 19005-1:2005) per la creazione e conservazione dei documenti nel lungo periodo, che ne garantisce altresì l'assenza di codice che ne modifichi il contenuto.

### Art. 16 Modalità di utilizzo

- 16.1 Il sistema di FEA di Compass Banca S.p.A. è offerto alle seguenti tipologie di utente:

- > Utente tablet e smartphone (sistemi operativi iOS e Android)
- > Utente PC con telefono cellulare

### 16.2 Utente tablet e smartphone

Questo utente utilizzerà l'APP predisposta da Compass Banca S.p.A., fornita della funzionalità di firma elettronica avanzata ma potrebbe anche utilizzare le interfacce web.

Questa tipologia di utente utilizzerà un OTP implicito - che quindi viene generato e inviato al sistema HSM (Hardware Security Module) - quando utilizza il Servizio di firma direttamente dal proprio smartphone, all'interno della procedura di sottoscrizione di un contratto Compass Banca S.p.A. su canale mobile.

Utilizzerà invece l'OTP esplicito - un codice di sicurezza generato e visualizzato sullo smartphone dalla APP Compass Banca S.p.A. - che poi imputerà utilizzando il Servizio di firma all'interno della procedura di sottoscrizione di un contratto Compass Banca S.p.A. su canale web, navigando con un PC.

### 16.3 Utente PC/cellulare

Questa tipologia di utente utilizzerà sempre, in forma alternativa alla modalità dell'utente tablet e smartphone, un OTP esplicito - un codice di sicurezza generato da un server remoto ed inviato via SMS al cellulare dell'utente - che poi imputerà utilizzando il Servizio di firma all'interno della procedura di sottoscrizione di un contratto Compass Banca S.p.A. su canale web, navigando con un PC.

### Art. 17 Legge applicabile

- 17.1 Le Condizioni del Servizio sono regolate dalle leggi della Repubblica Italiana.