

INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E DELLA NORMATIVA NAZIONALE VIGENTE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI FUNZIONALE ALLA RICHIESTA DI CREDITO

I dati forniti dal Cliente, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui tale soggetto è il legale rappresentante o un procuratore con potere di firma (di seguito anche 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 o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali. L'Interessato è informato e accetta l'autonomia di valutazione, da parte di Compass, sull'esito della richiesta, in applicazione di criteri di valutazione del merito creditizio e di prevenzione del sovraindebitamento, ispirati ai principi di sana e prudente gestione. I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificati; per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Compass Banca S.p.A. Con sede in Via Caldera, 21 - 20153, Milano, nella persona del legale rappresentante *pro tempore*.

2. Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer)

Compass ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso può contattare il DPO ai seguenti indirizzi email:

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

3. 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.1) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticicliaggio, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; disposizioni sull'adesione degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi e connesse al furto dell'identità; Il Titolare informa la clientela interessata che i dati personali trattati possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del medesimo Gruppo bancario; disposizioni di vigilanza informativa con obblighi di segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti). Il conferimento dei dati personali per tale finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.

a.2) Svolgimento dell'istruttoria della richiesta di finanziamento e delle operazioni assicurative previste dal D.P.R. 180/1950 - sulla vita del debitore e contro il rischio di impiego, a garanzia dell'importo totale dovuto e di durata pari a quella del finanziamento - di cui Compass sarà contraente e beneficiaria; apertura e gestione del sinistro assicurativo relativo alla polizza a garanzia del finanziamento; esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati per detta finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

a.3) Prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN Check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di partita IVA, a UniCredit S.p.A. (https://www.unicredit.it/it/info/privacy/informativa-per-i-clienti.html), C.B.I S.c.p.a. (https://www.cbi-org.eu/Privacy-Policy), e NEXI Payments S.p.A. (https://www.nexi.it/privacy.html), nonché all'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente (per la relativa informativa privacy si rinvia al sito internet dell'Intermediario/ Banca di radicamento del conto corrente), quali Titolari autonomi del trattamento. L'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente indicato dall'Interessato invierà ai predetti soggetti l'esito di tale verifica di congruità.

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 di Compass, 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) e anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, 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 dell'Interessato. 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, esterne al Gruppo, 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 dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

d) svolgimento di attività di profilazione (mediante sistemi tecnologici automatizzati gestiti con procedure di sicurezza a garanzia della riservatezza dei dati) consistenti nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo volti alla definizione del profilo dell'Interessato al fine di migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché grazie alle quali effettuare, in relazione allo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

4. Base Giuridica

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.1) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali, normativi, anche di natura regolamentare, ai quali la Banca è sottoposta.

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.2) è individuata nell'esecuzione degli adempimenti precontrattuali e del contratto e nel consenso espresso.

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.3) è individuata nel legittimo interesse della Banca e di terzi alla prevenzione delle frodi e alla difesa in giudizio o alla prevenzione e gestione del contenzioso stragiudiziale.

La base giuridica per il trattamento di cui ai punti b), c) e d) è individuata dal consenso espresso.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e la libertà fondamentali dell'Interessato.

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

Compass tratta i dati personali forniti liberamente dall'Interessato o raccolti presso terzi quali, a titolo meramente esemplificativo:

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità, codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
- b. **dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
- c. **informazioni di contatto** (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- d. **informazioni famigliari** (es. stato civile, numero dei figli);
- e. **dati relativi alla formazione e occupazione** (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- f. **informazioni finanziarie e dati patrimoniali;**
- g. **dati relativi alla situazione fiscale;**
- h. **dati relativi alle preferenze dell'Interessato;**
- i. **dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi** di Compass o del Gruppo Mediobanca;
- j. **dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca:** presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;

k. **Categorie particolari di dati:** per le finalità funzionali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento, Compass può raccogliere e trattare categorie particolari di dati personali (art. 9 Regolamento) che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

I dati, non appartenenti alle categorie particolari, potrebbero essere forniti e/o raccolti da e/o presso Terzi, in caso ad esempio di:

- a. pubblicazioni/database messi a disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
 - b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
 - c. soggetti terzi quali Sistemi di Informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
 - d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.
- Qualora i dati provengano da Terzi, Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari (ivi compreso il trattamento dei dati particolari in relazione alla copertura obbligatoria per la concessione del finanziamento), 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.

Cognome e Nome: _____

Luogo e data di nascita _____

Codice Fiscale: _____

Trattamento dei dati personali

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Il sottoscritto consente, altresì, espressamente:

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

Firma del Cliente _____

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

Il Cliente altresì 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 soggetti terzi), 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 Cliente altresì consente non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass, per le finalità di cui alla lettera d), 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 Cliente altresì 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 Cliente _____ **Luogo e Data** _____

ATTESTAZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E ANTIRICICLAGGIO

Il Cliente dichiara, infine, di aver ricevuto, in data odierna, copia del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" interamente compilato in ogni sua parte.

Firma del Cliente _____

Luogo e Data _____

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO

Il Sottoscritto dichiara, sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007, come successivamente modificato e integrato, di avere assolto direttamente agli obblighi di identificazione della clientela. A tal fine, dichiara che i dati identificativi del Cliente, contenuti in questa richiesta, sono stati verificati alla presenza dei medesimi, mediante l'esame di documenti validi, esibiti in originale, tra quelli previsti dalla normativa vigente richiamata e che le firme riportate sulla presente richiesta, vere ed autentiche, sono state apposte personalmente e in presenza del Cliente.

INCARICATO

INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E DELLA NORMATIVA NAZIONALE VIGENTE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI FUNZIONALE ALLA RICHIESTA DI CREDITO

I dati forniti dal Cliente, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui tale soggetto è il legale rappresentante o un procuratore con potere di firma (di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di svolgimento 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 o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali. L'Interessato è informato e accetta l'autonomia di valutazione, da parte di Compass, sull'esito della richiesta, in applicazione di criteri di valutazione del merito creditizio e di prevenzione del sovraindebitamento, ispirati ai principi di sana e prudente gestione. I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificati; per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Compass Banca S.p.A. Con sede in Via Caldera, 21 - 20153, Milano, nella persona del legale rappresentante pro tempore.

2. Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer)

Compass ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso può contattare il DPO ai seguenti indirizzi email: dpo.mediobanca@mediobanca.com; dpomedioabanca@pec.mediobanca.com.

3. 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.1) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge antiriciclaggio, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; disposizioni sull'adesione degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi e del furto dell'identità; Il Titolare informa la clientela interessata che i dati personali trattati possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del medesimo Gruppo bancario; disposizioni di vigilanza informativa con obblighi di segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti). Il conferimento dei dati personali per tale finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.

a.2) Svolgimento dell'istruttoria della richiesta di finanziamento e delle coperture assicurative previste dal D.P.R. 180/1950 - sulla vita del debitore e contro il rischio di impiego, a garanzia dell'importo totale dovuto e di durata pari a quella del finanziamento - di cui Compass sarà contraente e beneficiaria; apertura e gestione del sinistro assicurativo relativo alla polizza a garanzia del finanziamento; esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati per detta finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

a.3) Prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN Check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di partita IVA, a UniCredit S.p.A. (https://www.unicredit.it/it/info/privacy/informativa-per-i-clienti.html), C.B.I S.c.p.a. (https://www.cbi-org.eu/Privacy-Policy), e NEXI Payments S.p.A. (https://www.nexi.it/privacy.html), nonché all'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente (per la relativa informativa privacy si rinvia al sito internet dell'Intermediario/ Banca di radicamento del conto corrente), quali Titolari autonomi del trattamento. L'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente indicato dall'Interessato invierà ai predetti soggetti l'esito di tale verifica di congruità.

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 di Compass, 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) e anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, 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 dell'Interessato. 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, esterne al Gruppo, 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 dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

d) svolgimento di attività di profilazione (mediante sistemi tecnologici automatizzati gestiti con procedure di sicurezza a garanzia della riservatezza dei dati) consistenti nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo volti alla definizione del profilo dell'Interessato al fine di migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché grazie alle quali effettuare, in relazione allo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

4. Base Giuridica La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.1) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali, normativi, anche di natura regolamentare, ai quali la Banca è sottoposta. La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.2) è individuata nell'esecuzione degli adempimenti precontrattuali e del contratto e nel consenso espresso. La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.3) è individuata nel legittimo interesse della Banca e di terzi alla prevenzione delle frodi e alla difesa in giudizio o alla prevenzione e gestione del contenzioso stragiudiziale. La base giuridica per il trattamento di cui ai punti b), c) e d) è individuata dal consenso espresso.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e la libertà fondamentali dell'Interessato.

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

Compass tratta i dati personali forniti liberamente dall'Interessato o raccolti presso terzi quali, a titolo meramente esemplificativo:

a. dati identificativi (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità, codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");

b. dati relativi all'immagine dell'Interessato (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;

c. informazioni di contatto (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);

d. Situazione familiare (es. stato civile, numero dei figli);

e. dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);

f. informazioni finanziarie e dati patrimoniali;

g. dati relativi alla situazione fiscale;

h. dati relativi alle preferenze dell'Interessato;

i. dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;

j. dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca: presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;

k. Categorie particolari di dati: per le finalità funzionali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento, Compass può raccogliere e trattare categorie particolari di dati personali (art. 9 Regolamento) che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

I dati, non appartenenti alle categorie particolari, potrebbero essere forniti e/o raccolti da e/o presso Terzi, in caso ad esempio di:

a. pubblicazioni/database messi a disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;

b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;

c. soggetti terzi quali Sistemi di Informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;

d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato. Qualora i dati provengano da Terzi, Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari (ivi compreso il trattamento dei dati particolari in relazione alla copertura obbligatoria per la concessione del finanziamento), 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.

Cognome e Nome: _____

Luogo e data di nascita _____

Codice Fiscale: _____

Trattamento dei dati personali

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Il sottoscritto consente, altresì, espressamente:

i) che i propri dati personali, ivi inclusi quelli particolari, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per la finalità ivi indicata alla lettera a);

ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto.

Firma del Cliente _____

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

Il Cliente altresì 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 soggetti terzi), 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 Cliente altresì consente non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass, per le finalità di cui alla lettera d), 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 Cliente altresì 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 Cliente _____

Luogo e Data _____

ATTESTAZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E ANTIRICICLAGGIO
Il Cliente dichiara, infine, di aver ricevuto, in data odierna, copia del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" interamente compilato in ogni sua parte.
ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO
Il Sottoscritto dichiara, sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007, come successivamente modificato e integrato, di avere assolto direttamente agli obblighi di identificazione della clientela. A tal fine, dichiara che i dati identificativi del Cliente, contenuti in questa richiesta, sono stati verificati alla presenza dei medesimi, mediante l'esame di documenti validi, esibiti in originale, tra quelli previsti dalla normativa vigente richiamata e che le firme riportate sulla presente richiesta, vere ed autentiche, sono state apposte personalmente e in presenza del Cliente.
Firma del Cliente _____
Luogo e Data _____
INCARICATO

INFORMATIVA RESA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 E DELLA NORMATIVA NAZIONALE VIGENTE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI FUNZIONALE ALLA RICHIESTA DI CREDITO

I dati forniti dal Cliente, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui tale soggetto è il legale rappresentante o un procuratore con potere di firma (di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di svolgimento 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 o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali. L'Interessato è informato e accetta l'autonomia di valutazione, da parte di Compass, sull'esito della richiesta, in applicazione di criteri di valutazione del merito creditizio e di prevenzione del sovraindebitamento, ispirati ai principi di sana e prudente gestione. I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificati; per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento
Il Titolare del trattamento è Compass Banca S.p.A. Con sede in Via Caldera, 21 - 20153, Milano, nella persona del legale rappresentante pro tempore.
2. Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer)
Compass ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso può contattare il DPO ai seguenti indirizzi email:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;
-dpomedio@mediobanca.com.
3. 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.1) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticicliaggio, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; disposizioni sull'adesione degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi e del furto dell'identità; Il Titolare informa la clientela interessata che i dati personali trattati possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del medesimo Gruppo bancario; disposizioni di vigilanza informativa con obblighi di segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti). Il conferimento dei dati personali per tale finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.
a.2) Svolgimento dell'istruttoria della richiesta di finanziamento e delle operazioni assicurative previste dal D.P.R. 180/1950 - sulla vita del debitore e contro il rischio di impiego, a garanzia dell'importo totale dovuto e di durata pari a quella del finanziamento - di cui Compass sarà contraente e beneficiaria; apertura e gestione del sinistro assicurativo relativo alla polizza a garanzia del finanziamento; esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati per detta finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).
a.3) Prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN Check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di partita IVA, a UniCredit S.p.A. (https://www.unicredit.it/it/info/privacy/informativa-per-i-clienti.html), C.B.I S.c.p.a. (https://www.cbi-org.eu/Privacy-Policy), e NEXI Payments S.p.A. (https://www.nexi.it/privacy.html), nonché all'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente (per la relativa informativa privacy si rinvia al sito internet dell'Intermediario/ Banca di radicamento del conto corrente), quali Titolari autonomi del trattamento. L'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente indicato dall'Interessato invierà ai predetti soggetti l'esito di tale verifica di congruità.
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 di Compass, 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) e anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, 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 dell'Interessato. 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, esterne al Gruppo, 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 dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.
d) svolgimento di attività di profilazione (mediante sistemi tecnologici automatizzati gestiti con procedure di sicurezza a garanzia della riservatezza dei dati) consistenti nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo volti alla definizione del profilo dell'Interessato al fine di migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché grazie alle quali effettuare, in relazione allo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

4. Base Giuridica
La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.1) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali, normativi, anche di natura regolamentare, ai quali la Banca è sottoposta.
La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.2) è individuata nell'esecuzione degli adempimenti precontrattuali e del contratto e nel consenso espresso.
La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.3) è individuata nel legittimo interesse della Banca e di terzi alla prevenzione delle frodi e alla difesa in giudizio o alla prevenzione e gestione del contenzioso stragiudiziale.
La base giuridica per il trattamento di cui ai punti b), c) e d) è individuata dal consenso espresso.
Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e la libertà fondamentali dell'Interessato.

- 5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.
Compass tratta i dati personali forniti liberamente dall'Interessato o raccolti presso terzi quali, a titolo meramente esemplificativo:
a. dati identificativi (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità, codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
b. dati relativi all'immagine dell'Interessato (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
c. informazioni di contatto (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
d. informazioni familiari (es. stato civile, numero dei figli);
e. dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
f. informazioni finanziarie e dati patrimoniali;
g. dati relativi alla situazione fiscale;
h. dati relativi alle preferenze dell'Interessato;
i. dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;
j. dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca: presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
k. Categorie particolari di dati: per le finalità funzionali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento, Compass può raccogliere e trattare categorie particolari di dati personali (art. 9 Regolamento) che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.
I dati, non appartenenti alle categorie particolari, potrebbero essere forniti e/o raccolti da e/o presso Terzi, in caso ad esempio di:
a. pubblicazioni/database messi a disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
c. soggetti terzi quali Sistemi di Informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.
Qualora i dati provengano dai Terzi, Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali
Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari (ivi compreso il trattamento dei dati particolari in relazione alla copertura obbligatoria per la concessione del finanziamento), 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.

Cognome e Nome: _____

Luogo e data di nascita _____

Codice Fiscale: _____

Trattamento dei dati personali

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

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

Firma del Cliente _____

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

- Il Cliente altresì 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 soggetti terzi), 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 Cliente altresì consente non consente
che i propri dati personali siano trattati da Compass, per le finalità di cui alla lettera d), 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 Cliente altresì 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 Cliente _____

Luogo e Data _____

ATTESTAZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E ANTIRICICLAGGIO
Il Cliente dichiara, infine, di aver ricevuto, in data odierna, copia del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" interamente compilato in ogni sua parte.
ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO
Il Sottoscritto dichiara, sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007, come successivamente modificato e integrato, di avere assolto direttamente agli obblighi di identificazione della clientela. A tal fine, dichiara che i dati identificativi del Cliente, contenuti in questa richiesta, sono stati verificati alla presenza dei medesimi, mediante l'esame di documenti validi, esibiti in originale, tra quelli previsti dalla normativa vigente richiamata e che le firme riportate sulla presente richiesta, vere ed autentiche, sono state apposte personalmente e in presenza del Cliente.
INCARICATO

