

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO

Finanziatore Indirizzo Telefono/Fax Email/indirizzo di posta elettronica certificata Sito web	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
Intermediario del credito Indirizzo	

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Linea di Credito rotativa associata ad una Carta di credito Digitale con pagamento rateale.
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del Fido concesso, il Cliente può utilizzare la carta di credito, dopo averla attivata, per: - acquistare merci e/o servizi dagli Esercenti Convenzionati con il Circuito Visa/Mastercard;
Durata del contratto di credito	Indeterminata
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate da pagare: Il Cliente deve rimborsare, in un'unica soluzione, il singolo acquisto pari o inferiore ad euro 29,99. Il Cliente deve rimborsare: - singoli utilizzi di importo compreso tra 30 euro e 59,99 euro, in 3 o 6 rate; - singoli utilizzi di importo pari o superiore a 60 euro in 3, 6 o 12 rate. Numero rate: non determinabile in anticipo, dipende dall'importo dei singoli utilizzi effettuati superiori a 30 euro ed è connesso al numero delle singole rate (3-6-9-12) individuate dai piani di ammortamento scelti dal Cliente. In ogni caso, si precisa che, l'importo minimo di ciascuna rata del piano di rimborso sarà pari ad euro 5. Per ogni acquisto effettuato con la Carta, il Titolare deve scegliere il piano di rimborso rateale, nella sezione movimenti presente nell'App HeyLight, selezionando il singolo acquisto e scegliendo il piano rateale fra quelli resi disponibili, entro e non oltre 2 (due) giorni precedenti la chiusura della lista dei movimenti mensile. Qualora il Titolare non provveda ad effettuare la scelta, del piano di rimborso rateale, verrà automaticamente applicato il piano di rimborso a 6 rate. In caso di mancato pagamento dell'importo dovuto a saldo alla scadenza prevista, saranno addebitati gli interessi o il costo per rata calcolato su singolo utilizzo nella misura contrattualmente pattuita. - Periodicità delle rate: mensile Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi o il costo per rata calcolato su singolo utilizzo e/o le spese nel seguente ordine: - Interessi/costo per rata calcolato su singolo utilizzo, - Commissioni di incasso rata /Spese, - Capitale.
Importo totale dovuto dal consumatore <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 agli utilizzi della Carta di credito effettuati dal Cliente.

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) <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>	
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: - 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

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

3.1 Costi connessi

Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<ul style="list-style-type: none"> - Commissioni per oneri di negoziazione relativi a utilizzi in valuta estera: fino ad un massimo dell'1,75% del cambio applicato; - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): a carico del Cliente i costi di produzione sostenuti da Compass; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass; - Tasso di cambio di riferimento per operazioni in valuta estera: tasso determinato e applicato tempo per tempo da ciascun circuito internazionale. Sul sito internet della Banca, nella sezione Carte di credito è disponibile l'informativa sui tassi di cambio sulle operazioni in valuta diversa dall'Euro ed è possibile conoscere anticipatamente l'importo convertito in euro delle transazioni comprensivo di commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali; - 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; - Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito sia in caso di invio cartaceo che in caso di modalità di messa a disposizione elettronica; - Spese di invio lista movimenti mensile: disponibile nell'area documentale dell'Applicazione HeyLight in formato elettronico gratuito. - Spese per l'invio di informazioni supplementari: in proporzione ai costi sostenuti da Compass.
Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	<p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse o le commissioni convenuti nel contratto ed i tassi di cambio per operazioni effettuate in valuta estera.</p> <p>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.</p> <p>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 e in tal caso troveranno applicazione le modalità di rimborso precedentemente applicate così come indicate nella sezione "Rate ed eventuale, loro, ordine di imputazione".</p> <p>L'eventuale modifica ai tassi di cambio, anche in senso sfavorevole al Cliente, avverrà con effetto immediato e senza preavviso qualora sia la conseguenza della variazione dei tassi di cambio di riferimento previsti da questo contratto.</p>
Costi in caso di ritardo nel pagamento <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>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; <p>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: 5% del saldo (è escluso dal calcolo l'importo scaduto che ha determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine); - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; - gli interessi mensili di mora al tasso dell'1,5% della quota capitale delle rate scadute e non pagate. <p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</p> <p>In caso di ritardo o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</p>

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

Diritto di recesso <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i>	<p>Si. Il Cliente, decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.</p>
Rimborso anticipato <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, in un'unica soluzione, il debito residuo pari agli importi di tutti o parte degli utilizzi effettuati e risultanti dai piani di rimborso in essere, con esclusione dei costi, delle commissioni e delle spese non ancora maturate. Per consentire a Compass di effettuare le attività tecniche necessarie ad adeguare la modalità di rimborso, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti alla data di elaborazione della lista dei movimenti mensile (che corrisponde all'ultimo giorno del mese in cui sono stati effettuati gli utilizzi della Carta).</p>
Consultazione di una banca dati <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>	
Diritto a ricevere una copia del contratto <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>	

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

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

a) Finanziatore

Iscrizione	Compass Banca S.p.A. è iscritta all'Albo delle Banche, e appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 1030.
Autorità di controllo	Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma

b) Contratto di credito

Esercizio del diritto di recesso	<p>Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorso 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.</p> <p>Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve:</p> <ol style="list-style-type: none"> inviare una comunicazione scritta a Compass all'indirizzo Ufficio Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano; pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati. <p>Il Cliente rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.</p> <p>Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviare comunicazione scritta al Cliente con preavviso di due mesi. In caso di recesso da parte di Compass, il Cliente, entro un mese dalla scadenza del termine di preavviso, deve provvedere a pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti.</p> <p>In ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.</p> <p>In ogni caso di recesso dal contratto, il Cliente deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente (a titolo esemplificativo non esaustivo, la quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta), saranno rimborsate da Compass al Cliente in maniera proporzionale.</p>
---	---

Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente

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.

Lingua

Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana.

c) Reclami e ricorsi

Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi

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

- per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- fax: 02.48244964;
- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;
- e-mail: Reclami@compass.it.

Fermo restando quanto previsto dal contratto in relazione alle modalità di presentazione dei reclami, Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento per i prodotti bancari ed entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento per i servizi di pagamento, fornendo una risposta mediante comunicazione inviata su supporto cartaceo o su altro supporto durevole. In situazioni eccezionali, nelle quali Compass per motivi indipendenti dalla sua volontà non potrà rispondere al reclamo relativo ai servizi di pagamento entro i termini previsti dalla legge, Compass stessa provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale trasmetterà una risposta definitiva, in ogni caso non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia scrivendo a: Servizio Tutela individuale dei clienti, Via del Traforo, 146, 00187 Roma, o all'indirizzo di posta elettronica email@bancaditalia.it e/o di posta elettronica certificata TUC@pec.bancaditalia.it. Gli esposti possono essere presentati alla Banca d'Italia anche tramite la piattaforma Servizi Online: <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

Il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione da parte di Compass o nei più brevi termini eventualmente previsti dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito www.compass.it.

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

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso, purché 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.

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE MODULO DI RACCOLTA DATI

Copia idonea per la stipula

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna, chiede a Compass l'emissione, a proprio nome della Carta Digitale utilizzabile sul circuito VISA/Mastercard previa concessione di una Linea di credito, per l'importo ed alle condizioni indicate in questo contratto. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, sotto la propria responsabilità, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri anche ai sensi dell'art. 46, lettera b, del DPR n. 445 del 28/12/2000, consapevole delle sanzioni penali e civili, nel caso di dichiarazioni false o mendaci. Il Sottoscritto prende atto che la Carta Digitale da me richiesta è di proprietà di Compass Banca S.p.A..

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 3 (Validità), 4 (Utilizzo della Carta), 5 (Acquisti e controversie), 6 (Operazioni in valuta estera), 10 (Ritardo nei pagamenti), 11 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 12 (Recesso), 13 (Modifiche di condizioni e norme), 14 (Norme di sicurezza), 15 (Come comunicare con Compass), 16 (Cessione) e 22 (App HeyLight e Servizi di messaggistica).

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 Richiedente, 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 e integrato), dichiara: a) di essere l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse nonché di utilizzare la Carta come strumento di pagamento per soddisfare le proprie esigenze; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie, ivi incluse quelle rilevanti ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite, prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali; 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 Richiedente persona esposta politicamente compilare 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

Trattamento dei dati personali

Il/i sottoscritto/i dichiara/no 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/i sottoscritto/i consente/ono, altresì, espressamente:

- i) che i propri dati personali particolari, ivi inclusi i dati biometrici, 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 controllate e dalle società del Gruppo bancario di appartenenza, 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 Richiedente

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 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 controllate e dalle società del Gruppo bancario di appartenenza, siano trattati da Compass e da Società controllate e dalle società appartenenti al Gruppo bancario di appartenenza (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 Richiedente ☐ consente ☐ non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass, per la finalità di cui alla lettera c), 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.

Firma del Richiedente

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

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 Comitentista

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 dei richiedenti, 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 su questa richiesta, vere ed autentiche, sono state apposte personalmente ed in presenza dei richiedenti.

Timbro e Firma dell'incaricato

Località

Data

Pag 5 di 10

Modulo COM171 (04/26) - SIC 10/20

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE CONDIZIONI GENERALI

Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto

Il Cliente (di seguito "Titolare"), previa registrazione all'App. HeyLight, con la firma di questo modulo, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), società soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma, la concessione di una Linea di credito revolving connessa con l'uso di una Carta di credito digitale (di seguito "Carta Digitale" o "Carta") con pagamento rateale.

La Carta Digitale prevede la messa a disposizione da parte di Compass di una somma (definita anche "Importo Totale del credito" o "Fido" o "Linea di credito"), utilizzabile dal Titolare, in una o più soluzioni, e rimborsi mensili a fronte degli utilizzi effettuati con conseguente possibilità di riutilizzo del credito, risultante di volta in volta disponibile a seguito dei rimborsi effettuati. I rimborsi mensili previsti dalla Linea di credito concessa da Compass ai sensi del presente contratto sono rateali, salvo il rimborso a saldo degli utilizzi di importo fino ad € 29,99.

Compass concede la Linea di credito a proprio insindacabile giudizio e comunica mediante conferma scritta, inviata via e-mail all'indirizzo di posta elettronica fornito in sede di richiesta, l'eventuale accoglimento della richiesta. L'eventuale accoglimento della richiesta è subordinato alle discrezionali valutazioni di Compass, anche in relazione al merito di credito del Cliente e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Compass stabilisce il limite massimo di utilizzo della Carta e della linea di credito (di seguito, il "Fido") a sua discrezione, e provvede ad indicarlo per iscritto al Titolare al più tardi nella comunicazione di accettazione.

Dopo la conclusione del contratto di credito, sulla base del comportamento creditizio del Titolare, Compass si riserva la facoltà di procedere ad un aumento del Fido concesso, fino ad un massimo pari ad euro 5.000,00. In tal caso, Compass svolge una nuova valutazione del merito creditizio del Titolare, sulla base di informazioni aggiornate.

Il Titolare ha diritto di ottenere in qualsiasi momento copia del contratto aggiornato con le condizioni economiche in vigore.

Il Cliente sottoscrive 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 - PIN

Compass emette e comunica al Titolare un numero personale di identificazione (di seguito il "PIN") separatamente dalla Carta.

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

Articolo 3 - Validità

La Carta Digitale è valida fino all'ultimo giorno del mese indicato quale data di scadenza sulla Carta stessa, visualizzabile all'interno dell'App HeyLight.

La Carta Digitale è rinnovata automaticamente alla scadenza, a insindacabile giudizio di Compass. Il rinnovo automatico della Carta Digitale non viene effettuato in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del contratto o esercizio del diritto di recesso.

In caso di rinnovo automatico, Compass può prevedere e comunicare al Titolare un periodo di validità diverso dal precedente o di collegare alla Carta Digitale funzioni diverse.

Se la Carta Digitale non è rinnovata, il Titolare ha l'obbligo di rimborsare a Compass l'ammontare del suo debito residuo alla scadenza, nei termini e con le modalità previste da questo contratto.

Articolo 4 - Utilizzo della Carta

Con l'accettazione della richiesta, la Carta Digitale è attiva.

La Carta, entro il limite di utilizzo del Fido giornaliero/mensile, consente al Titolare di acquistare beni e servizi presso gli esercenti.

L'acquisto può avvenire:

1) In modalità contactless, presso gli Esercenti che espongono il marchio del relativo circuito internazionale (di seguito, "Circuito"), solo ed esclusivamente previa registrazione e abilitazione della Carta Digitale ai servizi "Mobile Payments", prestati dai terzi Fornitori dei Servizi di Mobile Payments, quali a titolo esemplificativo, Google Pay e Apple Pay, attivati di volta in volta da Compass e comunicati al Titolare. L'utilizzo in modalità contactless deve avvenire mediante avvicendamento del Dispositivo Mobile Abilitato alle apparecchiature elettroniche idonee a rilevarne i dati a distanza (POS).

Resta ferma la responsabilità di Compass di fornire prova dell'Autenticazione Forte (SCA) delle transazioni effettuate con la modalità predetta.

2) Online, sui siti internet degli Esercenti o tramite le applicazioni mobili degli Esercenti, utilizzando modalità differenti determinate di volta in volta dall'Esercente, ed in particolare:

2.1. mediante l'inserimento dei dati carta su una pagina web sicura richiamata dal link ricevuto tramite i canali di comunicazione concordati messi a disposizione dall'Esercente; in tal caso Compass utilizza il protocollo "3D Secure" dei Circuiti, che garantisce la sicurezza dei pagamenti e la tutela da usi illeciti del numero di Carta Digitale e consente al Titolare di autenticare la transazione attraverso meccanismi di Autenticazione Forte (SCA) mediante One Time Password (OTP) e password per acquisti on line, salve le esenzioni tempo per tempo previsti dalle leggi. La password statica per acquisti on line è generata elettronicamente ed è inviata automaticamente: pertanto né Compass, né i suoi dipendenti e incaricati vengono a conoscenza della password statica del Titolare.

L'OTP da inserire verrà comunicata al Titolare, di volta in volta, da Compass con un SMS gratuito al numero di cellulare associato alla Carta e sarà valida per una singola transazione e per un periodo di validità limitato. Pertanto, il Titolare è tenuto a verificare che il numero di cellulare associato alla sua anagrafica sia valido accedendo all'APP HeyLight.

Nel caso il Titolare volesse comunicare o modificare il numero di cellulare associato alla sua Carta potrà inoltrare la richiesta a Compass ai recapiti indicati all'articolo 15 ovvero contattare il Servizio Clienti al numero disponibile sull'App. HeyLight o sito internet www.HeyLight.com.

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

Il Titolare, inoltre, dovrà verificare che anche la connessione sia protetta controllando che la pagina web in cui vengono richiesti i dati della carta di credito, inizi per "https". Questa sigla indica che il sito in quel momento è criptato e, di conseguenza, lo saranno anche i dati che verranno inseriti. Il predetto prefisso "https" nella barra di navigazione ed il lucchetto chiuso in basso a destra della finestra di navigazione indicano che la protezione è attiva. Per un uso consapevole e sicuro della Carta Digitale su internet, si rinvia alla Sezione "Sicurezza online" presente sul sito Compass.it e sul sito HeyLight.com.

2.2. mediante i Servizi di Mobile Payments, presso gli Esercenti che ne espongono i relativi marchi, con le modalità previste al precedente punto 1); resta ferma la responsabilità di Compass di fornire prova dell'Autenticazione Forte (SCA) delle transazioni effettuate con tale modalità.

Compass può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento se:

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

In caso di rifiuto, Compass informa il Titolare, mediante le Procedure Sicure di Comunicazione ed entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto e la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento.

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

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

- situazioni che pongono a rischio la sicurezza del servizio elettronico;
- sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;
- significativo aumento del rischio di credito (quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il mancato, puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta a Compass);
- nonché al verificarsi delle ipotesi che determinano la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto secondo quanto previsto dall'art. 11.

Compass comunica e motiva al Titolare la sospensione dell'utilizzo della carta, ove possibile preventivamente, nelle forme previste dall'art. 15.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzi effettuati entro la data di totale sospensione del servizio, unitamente agli importi dovuti per interessi, commissioni, spese ed oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Qualora Compass ritenga venute meno le ragioni che hanno portato alla sospensione dell'utilizzo della Carta o al blocco delle operazioni di pagamento, il Titolare potrà contattare Compass per richiedere di sbloccare l'operazione di pagamento o riattivare l'utilizzo della Carta, nelle forme previste dall'articolo 15.

Il Titolare deve pagare gli eventuali oneri di natura fiscale, imposti dalle competenti autorità, riguardanti la Carta e il suo utilizzo e, pertanto, ne autorizza irrevocabilmente l'addebito in estratto conto.

Al fine di consentire l'utilizzo della Carta, gli Esercenti, Compass e i soggetti da quest'ultima delegati hanno il diritto

di richiedere al Titolare un documento d'identità e di annotarne gli estremi.

Per operazioni di pagamento eseguite tramite POS fisico potrebbe essere prevista, ove richiesta, la digitazione del PIN o, ove previsto, firma della ricevuta.

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

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

Per ogni utilizzo della Carta, la relativa ricevuta - prevista ai sensi della vigente disciplina - è messa a disposizione d'iniziativa da Compass nella sezione "Acquisti" sull'App. HeyLight.

Gli acquisti, le spese e le commissioni sono addebitati al Titolare e visualizzabili nella lista movimenti mensile prevista dall'articolo 7 e non possono eccedere il Fido concesso.

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

- la data prevista per la sua scadenza;
- la sospensione dell'utilizzo prevista da questo articolo;
- la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine prevista dall'art. 11;
- la risoluzione del contratto prevista dall'art. 11;
- il recesso dal contratto previsto dall'art. 12.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare gli importi dovuti a Compass per gli utilizzi effettuati secondo quanto previsto da questo contratto.

Articolo 5 - Acquisti e controversie

Il Titolare può utilizzare la Carta Digitale, entro il Fido assegnato, presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con il Circuito secondo le modalità previste all'articolo 4.

Con l'utilizzo della Carta Digitale il Titolare autorizza e delega irrevocabilmente Compass a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo.

Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi poiché non resta, nel frattempo, né escluso né sospeso l'obbligo di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta Digitale.

Se un'operazione di pagamento autorizzata è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite è già stata eseguita, il Titolare ha diritto a richiedere il rimborso dell'importo trasferito, entro otto (8) settimane decorrenti dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, al ricorrere delle seguenti condizioni:

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

Compass rimborserà l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo, entro dieci (10) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta.

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

Articolo 6 - Operazioni in valuta estera

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

A tali importi viene applicata una commissione per oneri di negoziazione nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

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

Si precisa che per tasso di cambio di riferimento si intende:

- per il circuito internazionale Visa: il tasso di cambio utilizzato per convertire la valuta della transazione nella valuta di addebito, che è un tasso di mercato all'ingrosso o un tasso stabilito dal governo;
- per il circuito internazionale Mastercard: il tasso di cambio quotidiano, determinato dall'Ufficio Tesoreria di MasterCard, che verrà applicato utilizzando diverse fonti di mercato (per esempio Bloomberg, Reuters, scambi di opinioni con gli Uffici Esteri delle banche).

I tassi di cambio di riferimento, generalmente, riflettono i tassi di mercato all'ingrosso o i tassi stabiliti dai governi. Sul sito internet della Banca, alla sezione Carte di credito è disponibile l'informativa sui tassi di cambio sulle operazioni in valuta diversa dall'Euro ove è possibile conoscere anticipatamente l'importo convertito in euro delle transazioni comprensivo di commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali.

Articolo 7 - Ricevuta, comunicazione periodica di trasparenza annuale e informazioni supplementari

Se il Titolare utilizza la Carta Digitale, Compass provvede a trasmettere gratuitamente, mediante deposito nella sezione "Acquisti" dell'App HeyLight, una ricevuta della singola operazione di acquisto che gli consenta di individuare:

- la singola operazione di pagamento e, se del caso, le informazioni relative al beneficiario
- l'importo dell'operazione di pagamento nella valuta in cui avviene l'addebito sul conto di pagamento del pagatore o in quella utilizzata per l'ordine di pagamento;
- tutte le spese a suo carico relative all'operazione di pagamento e, in caso di pluralità di voci di costo, la distinzione delle singole voci e/o delle commissioni che deve corrispondere;
- la data valuta dell'addebito o la data di ricezione dell'ordine di pagamento.

Compass provvede altresì a rendere disponibile telematicamente mediante deposito nella sezione Movimenti dell'App HeyLight, una lista movimenti mensile che costituisce a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto in conto entro il giorno 15 (quindici) del mese successivo e che contiene le seguenti indicazioni:

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

Se il Titolare non contesta per iscritto a Compass gli importi richiesti entro sessanta (60) giorni dalla data di ricevimento della lista movimenti mensile, quest'ultima si intende approvata dal Titolare con pieno effetto riguardo a tutte le voci che lo compongono.

Eventuali ritardate inclusioni nella lista movimenti di addebiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti relativi a note di storno emessi dagli esercenti non legittimano il Titolare a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto.

Se il saldo debitore eccede il Fido, il Titolare deve provvedere al pagamento immediato, in un'unica soluzione, dell'eccedenza.

Se il Titolare viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto può ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Compass secondo le modalità indicate nell'articolo 15.

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

Fatto salvo quanto precede, nel caso di operazioni di pagamento non autorizzate dal Titolare, Compass rimborsa immediatamente allo stesso, (con data valuta di accredito non successiva a quella di addebito dell'importo) l'importo dell'operazione medesima e in ogni caso al più tardi entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui Compass prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione in merito da parte del Titolare con le modalità di cui ai successivi articoli 14 e 15.

Tuttavia, Compass potrà addebitare nuovamente l'importo precedentemente accreditato laddove, all'esito dell'istruttoria che si conclude entro 120 giorni dalla segnalazione, emerga la corretta autorizzazione dell'operazione da parte del Titolare. In tal caso Compass provvederà ad addebitare l'importo precedentemente versato a titolo di rimborso, mediante addebito sulla medesima Carta.

Quando l'operazione di pagamento è disposta dal Cliente/pagatore, Compass è responsabile nei confronti del Cliente della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto. Pertanto, nel caso di operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto, Compass si impegna: (i) a rimborsare senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto; e (ii) a ripristinare la situazione del Fido come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta di accredito sulla Carta non successiva a quella di addebito dell'importo.

La responsabilità di Compass di cui al paragrafo che precede è esclusa nel caso in cui Compass sia in grado di provare al Cliente ed eventualmente al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'operazione entro la fine della Giornata Operativa successiva a quella di ricezione dell'ordine di pagamento.

Resta salvo la trasmissione una volta l'anno - in formato elettronico mediante deposito nella sezione Documenti Utili del profilo del cliente presente nell'App HeyLight preceduto da un avviso, via e-mail, di avvenuta pubblicazione del documento) o in alternativa, in funzione della scelta operata dal Titolare, in formato cartaceo al suo domicilio, della comunicazione periodica di trasparenza annuale, vale a dire del documento di sintesi recante ogni informazione rilevante sullo svolgimento del rapporto ed un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate e il rendiconto con tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, il saldo debitore o creditore e ogni altra informazione rilevante per la comprensione dell'andamento del rapporto.

Ferma restando la lista movimenti mensile e la comunicazione periodica di trasparenza annuale comprensiva del rendiconto con tutte le movimentazioni, l'eventuale richiesta da parte del Titolare di ricevere da Compass informazioni supplementari o in modo più frequente o con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel Contratto o nelle Informazioni europee di base sul credito ai consumatori comporterà l'addebito al Cliente delle spese in misura proporzionata ai costi effettivi sostenuti da Compass per fornire le informazioni

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE CONDIZIONI GENERALI

richieste.

Quando l'operazione di pagamento è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario è responsabile nei confronti del beneficiario della corretta trasmissione dell'ordine di pagamento a Compass, entro i termini convenuti ed è tenuto a trasmettere l'ordine di pagamento in questione senza indugio.

Inoltre, il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario è responsabile nei confronti del beneficiario per il rispetto delle disposizioni in tema di data valuta e disponibilità dei fondi previste dalla normativa applicabile ed è tenuto a mettere a disposizione del beneficiario l'importo dell'operazione di pagamento non appena esso sia accreditato sul conto di pagamento del beneficiario, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Nel caso in cui il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'operazione di pagamento ai sensi dei due paragrafi che precedono, Compass è responsabile nei confronti del Cliente/pagatore ed è tenuto a rimborsare al Cliente/pagatore senza indugio l'importo dell'operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Ove per l'esecuzione dell'operazione di pagamento sia stata addebitata la Linea di Credito, Compass si impegna a riportare quest'ultima allo stato in cui si sarebbe trovato se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta dell'accredito sulla Carta del Cliente non successiva a quella di addebito dell'importo.

L'obbligo di cui al paragrafo che precede è escluso se Compass dimostra che il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario ha ricevuto l'importo dell'operazione di pagamento, anche se con lieve ritardo. In questo caso il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario è tenuto ad accreditare l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Indipendentemente dalla responsabilità di Compass o del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario quando un'operazione di pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, Compass si impegna, senza indugio e senza spese, su richiesta del Cliente, a rintracciare l'operazione di pagamento, e a informarlo del risultato.

Resta ferma la responsabilità di Compass per tutte le spese e commissioni imputati al Cliente seguito della inesatta o tardiva esecuzione dell'operazione di pagamento.

Articolo 8 - Rimborsi

Il Titolare è obbligato a rimborsare a Compass:

- l'importo degli utilizzi da lui effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, al netto delle eventuali note di storno;
- gli importi dovuti per commissioni, spese e oneri fiscali, nella misura indicata nel Documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Non sono produttivi di interessi le commissioni, le spese e tutti gli oneri richiesti da Compass al Titolare in base al contratto.

Articolo 9 - Modalità di rimborso e pagamento

Il Titolare deve:

- rimborsare a Compass in un'unica soluzione, a saldo, gli importi pari o inferiori ad Euro 29,99, nonché il saldo debitore eventualmente eccedente il fido concesso;
- rimborsare a Compass, gli utilizzi effettuati con la Carta Digitale, risultanti da ogni lista movimenti, in rate mensili che corrisponderanno alla somma delle rate dei singoli piani di rimborso relativi ad ogni utilizzo nel mese di riferimento.

Si precisa che, qualora l'importo del singolo utilizzo sia

- compreso tra i 30,00 euro ed i 59,99 euro, il Titolare potrà scegliere di rimborsare, secondo un piano rateale di 3 o 6 rate;
- pari o superiore a 60 euro, il Titolare potrà scegliere di rimborsare, secondo un piano rateale di 3, 6 o 12 rate.

In ogni caso, si precisa che, l'importo minimo di ciascuna rata del piano di rimborso sarà pari ad euro 5. Per ogni acquisto effettuato con la Carta, il Titolare deve scegliere il piano di rimborso rateale, nella sezione movimenti presente nell'App HeyLight, selezionando il singolo acquisto e scegliendo il piano rateale fra quelli resi disponibili, entro e non oltre 2 (due) giorni precedenti la chiusura della lista dei movimenti mensile.

Qualora il Titolare non provveda ad effettuare la scelta, del piano di rimborso rateale, verrà automaticamente applicato il piano di rimborso a 6 rate.

Il Titolare, con la firma del presente Contratto, acconsente espressamente che il rimborso degli utilizzi effettuati del Fido accordato avvenga mediante addebito diretto e automatico in conto corrente e che, conseguentemente, l'emissione della Carta Digitale è vincolata all'attivazione dell'addebito diretto su conto corrente a lui intestato. Il rimborso dovrà avvenire entro il giorno quindici (15) del mese successivo a quello in cui sono stati effettuati gli utilizzi.

Se il Titolare chiude il conto corrente indicato per l'addebito in conto, deve immediatamente, contattare Compass mediante i canali digitali previsti nell'App HeyLight o scrivendo un'e-mail all'indirizzo di posta elettronica servizioclienti@compass.it.

I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

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

L'accettazione dei contanti, non prevista presso Compass, è garantita unicamente mediante pagamento dei bollettini postali presso Poste Italiane o dematerializzati presso gli esercenti convenzionati con gli emittenti dei bollettini dematerializzati.

Articolo 10 - 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 11 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto

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

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

Il contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima della concessione del Fido, verifica che il Titolare:

- non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di carta di credito;
- ha fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta.

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

- il saldo residuo e, nella misura indicata nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

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

- il saldo residuo e, nella misura indicata nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consu-matori" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

A seguito della decadenza dal beneficio del termine e della risoluzione del contratto, l'utilizzo della Carta Digitale sarà inibito da Compass.

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 12 - 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 Titolare deve:

- inviare una comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo di tutti gli utilizzi della linea di credito, effettuati e risultanti

dai piani di rimborso in essere, con esclusione dei soli costi, delle commissioni e delle spese non ancora maturate. Il Titolare rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto.

Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con la successiva lista movimenti mensile. Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento da questo contratto.

Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviare comunicazione scritta al Titolare con preavviso di due mesi.

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

- pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;
- ogni caso di recesso dal contratto, ad iniziativa di Compass o del Titolare, quest'ultimo è tenuto a pagare le spese e commissioni per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente saranno rimborsate da Compass al Titolare in maniera proporzionale.

Articolo 13 - Modifiche di condizioni e norme

In caso di modifiche alle condizioni contrattuali, anche quando esse costituiscono adeguamento a disposizioni normative o richiedono il consenso del cliente, la Banca invia una comunicazione per iscritto, disciplinata dall'articolo 125 - bis del Testo Unico Bancario, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, nella quale illustra chiaramente il contenuto della modifica e i tempi previsti per la sua applicazione.

Il cliente ha diritto di effettuare reclamo a Compass e/o presentare esposti alla Banca d'Italia nei termini e secondo le modalità indicate nell'articolo 19 del presente contratto.

Ai sensi dell'articolo 118 del Testo Unico Bancario, in caso di giustificato motivo, Compass può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali inizialmente pattuite, ivi compresi i tassi di cambio (per operazioni effettuate in valuta diversa da quella nazionale) e i tassi di interesse convenuti nel contratto.

Per esercitare tale facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al Titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa.

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

Il Titolare ha diritto di recedere dal contratto senza penalità entro la data fissata per l'applicazione della modifica e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate e in tal caso troveranno applicazione le modalità di rimborso precedentemente applicate così come indicate nella sezione "Rate ed eventuale, loro, ordine di imputazione" delle "Informazioni europee sul credito ai consumatori" sopra riportate. Resta inteso che, se il Titolare non recede entro la data indicata nella proposta di modifica unilaterale, le modifiche si intendono accettate.

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

Articolo 14 - Norme di sicurezza

Il Titolare ha l'obbligo di porre in essere tutte le ragionevoli misure idonee, per la custodia e la segretezza dei codici personali oltre che del Dispositivo mobile abilitato ai Servizi di mobile payments.

Il Titolare dovrà mantenere segreti i codici personali identificativi, senza comunicarli a nessuno, nemmeno ai dipendenti di Compass e non annotarli sul device dove è installata l'App HeyLight sulla quale risiede la Carta Digitale intestata al Cliente né su altro documento o supporto, soprattutto se conservato unitamente a detto device.

Il Titolare è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

In caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato della Carta Digitale e/odei codici personali, nonché in caso di disconoscimenti di singole operazioni, il Titolare si impegna a:

- dare immediata segnalazione telefonica a Compass, utilizzando i seguenti recapiti telefonici:
 - 800.822.056 per chiamate dall'Italia, servizio attivo 24 ore su 24
 - 39 02.60.823.768 per chiamate dall'estero, servizio attivo 24 ore su 24;

La presa in carico della segnalazione di cui sopra non è subordinata alla ricezione da parte di Compass di documentazione aggiuntiva, (ad. es. copia della denuncia presentata all'Autorità competente), che in ogni caso potrà essere successivamente richiesta al Titolare laddove risulti necessaria per il completamento dell'istruttoria. In tali casi, il Titolare potrà inviare tale documentazione, mediante e-mail, all'indirizzo di posta elettronica: servizioclienti@compass.it.

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

Fino alla chiusura dell'istruttoria da parte di Compass, il rimborso effettuato su semplice segnalazione, dovrà ritenersi eseguito salvo buon fine. Pertanto, se all'esito dell'istruttoria, che si concluderà entro e non oltre 120 (centoventi) giorni dalla ricezione della segnalazione, Compass dovesse ritenere l'operazione correttamente e legittimamente eseguita dal Titolare della Carta Digitale, si procederà a addebitare nuovamente la somma precedentemente accreditata a titolo di rimborso mediante riaddebito della Carta stessa.

Il Titolare è responsabile per le spese effettuate con la Carta, entro il limite di euro 50,00, a seguito degli eventi sopra indicati nonché di quelli declinati all'interno del Regolamento dei Servizi di Mobile Payments nel caso di Tokenizzazione della Carta Digitale, fino al momento della ricezione da parte di Compass della suindicata segnalazione.

Il Titolare è integralmente responsabile per le spese effettuate con la Carta Digitale, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non ha osservato le disposizioni di questo articolo e quelle previste nell'articolo 4, nonché delle regole contenute all'interno del Regolamento dei Servizi di Mobile Payments qualora abbia provveduto a tokenizzare la Carta Digitale.

Compass provvederà a riaccreditare al Titolare i pagamenti relativi a transazioni effettuate con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza di cui il Titolare dimostri l'eccedenza rispetto al prezzo pattuito ovvero l'effettuazione mediante l'uso fraudolento della propria carta di pagamento da parte dell'Esercente o di terzi (art. 56, co. 2, D.Lgs. 206/2005).

Dato che a seguito della segnalazione telefonica di avvenuto smarrimento, furto uso anomalo della Carta, disconoscimento delle singole operazioni, Compass provvede a porre elettronicamente un divieto all'ulteriore utilizzo della Carta. La riemissione della Carta a seguito di uno degli eventi sopra indicati avviene ad esclusiva discrezione di Compass e comunque solo su richiesta del Titolare.

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

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

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

- sicurezza dei codici;
 - sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato;
 - violazione delle norme che regolano l'utilizzo dei codici.
- Compass procederà ad informare il Cliente, mediante le Procedure Sicure di Comunicazione, del blocco temporaneo e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco.

Articolo 15 - Come comunicare con Compass

Per comunicazioni relative alla Carta, ivi incluse richieste di informazioni sul blocco dei codici personali/sospensione del servizio per ragioni di sicurezza, il Titolare può contattare Compass Banca S.p.A. ai recapiti indicati nell'articolo 14 "Norme di sicurezza", nonché scrivendo alla Casella Postale n. 1287 - 20123 Milano, ovvero tramite i canali digitali previsti in App HeyLight.

Per comunicazioni relative allo smarrimento, furto, disconoscimento di operazioni non autorizzate, appropriazione indebita o l'uso non autorizzato delle credenziali e/o dei codici personali, nonché nei casi previsti dal Regolamento sui servizi di Mobile Payments nei casi di Carta Digitale tokenizzata, il Titolare può contattare Compass ai recapiti indicati al precedente art. 14 "Norme di Sicurezza", non appena ne viene a conoscenza. Eventuali telefonate potranno essere registrate allo scopo di verificare che le istruzioni del Titolare siano correttamente eseguite.

Gli avvisi e le altre comunicazioni saranno inviati presso l'ultimo domicilio comunicato dal Titolare.

Il Titolare si obbliga a dare comunicazione a Compass, provvedendo a modificare i recapiti d'indirizzo sul proprio profilo presente sull'App HeyLight, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Il domicilio di Compass è stabilito in Via Caldera 21/D - 20153 Milano.

Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass o di HeyLight o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche ai fini del preavviso di imminente segnalazione, nelle banche dati, delle informazioni relative al ritardo nei pagamenti (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, contatto telefonico registrato, o altri servizi di messaggistica, PEC anche verso caselle di posta elettronica certificata, che Compass si riserva di mettere a disposizione della clientela quale domicilio digitale per la ricezione delle proprie comunicazioni), ovvero rese disponibili all'interno dell'area documentale dell'App HeyLight.

Nelle comunicazioni inviate a Compass il Titolare dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile, autografa o, in caso di firme elettroniche, di avvalersi di soluzioni di firma elettronica equipollenti alla firma autografa (quali, firme elettroniche digitali, qualificate o avanzate) e di indicare:

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

CARTA DI CREDITO REVOLVING DIGITALE

CONDIZIONI GENERALI

Articolo 16 - Cessione

Il Titolare non può cedere ad alcun titolo la Carta Digitale a terzi, né il contratto o i diritti anche parziali derivanti dal contratto medesimo.

Compass potrà cedere il contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Titolare.

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

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

In caso di cessione del credito o del contratto, il Titolare può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione.

Articolo 17 - Assistenza alla clientela

Il Titolare può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del contratto, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal contratto presso la Filiale di riferimento oppure contattando Compass al seguente numero 800.313325. 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.

Articolo 18 - Legge applicabile

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

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.

Articolo 19 - Reclami

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

a) per lettera: Ufficio reclami, via Caldera n. 21/D, 20153 Milano;

b) fax: 02.48244964;

c) indirizzo pec: reclami@compassonline.it;

d) e-mail: Reclami@compass.it.

Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento per i prodotti bancari ed entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento per i servizi di pagamento. Compass fornisce una risposta ai reclami presentati dal Cliente mediante comunicazione inviata su supporto cartaceo o su altro supporto durevole. In situazioni eccezionali, nelle quali Compass per motivi indipendenti dalla sua volontà non potrà rispondere al reclamo relativo ai servizi di pagamento entro il termine previsto dalla legge, Compass provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale trasmetterà una risposta definitiva, in ogni caso non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Fermo quanto sopra, il Titolare ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia scrivendo a: Servizio Tutela individuale dei clienti, Via del Traforo, 146, 00187 Roma, o all'indirizzo di posta elettronica email@bancaditalia.it e/o di posta elettronica certificata TUC@pec.bancaditalia.it. Gli esposti possono essere presentati alla Banca d'Italia anche tramite la piattaforma Servizi Online: <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

Articolo 20 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione da parte di Compass o nei più brevi termini eventualmente previsti dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento prima di rivolgersi al giudice può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito www.compass.it e sul sito www.HeyLight.com

Articolo 21 - Mediazione

In caso di controversie, fatta salva l'ipotesi del ricorso per decreto ingiuntivo, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

In caso di azione introdotta con ricorso per decreto ingiuntivo, nel procedimento di opposizione, l'onere di presentare la domanda di mediazione grava sulla parte che ha proposto il ricorso.

A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successiva-

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

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

Articolo 22 - App HeyLight e Servizi di messaggistica

Sulla Carta sono attivi i servizi di messaggistica (es. SMS) al fine di ricevere sul proprio telefono cellulare informazioni inerenti il Fido e la Carta.

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

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

Il Titolare 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 di messaggistica.

Le informazioni e i dati trasmessi tramite servizi telematici e servizi di messaggistica hanno natura informativa e non sono in alcun modo sostitutive delle ricevute o delle informative periodiche previste ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e servizi bancari e finanziari, con particolare riferimento ai servizi di pagamento, che costituiscono l'unica documentazione idonea a regolare ad ogni effetto, i rapporti tra Compass e il Titolare.

Articolo 23 - Servizio Pagamenti Sicuri Internet

La Carta garantisce transazioni sicure su internet tramite il servizio 3D Secure fornito da MasterCard o VISA, disponibile gratuitamente per i Titolari della Carta.

Salvi i casi di esenzione tempo per tempo previsti dalla legge, per acquistare online, al momento del pagamento su siti aderenti ai circuiti predetti, oltre all'inserimento dei dati della Carta, al titolare verrà obbligatoriamente richiesta la digitazione di una OTP (One Time Password) e di una password statica, comunicati in precedenza da Compass Banca. La password statica è generata elettronicamente ed è inviata automaticamente: pertanto né Compass, né i suoi dipendenti e incaricati vengono a conoscenza della password statica del Titolare.

L'OTP da inserire verrà comunicata al Titolare, di volta in volta, da Compass con un SMS gratuito al numero di cellulare associato alla Carta e sarà valida per una singola transazione e per un periodo di validità limitato.

Pertanto, il Titolare è tenuto a verificare che il numero di cellulare associato alla sua anagrafica sia valido accedendo all'App HeyLight.

Nel caso il Titolare volesse comunicare o modificare il numero di cellulare associato alla sua Carta potrà inoltrare la richiesta a Compass ai recapiti indicati all'interno dell'App stessa.

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

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

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

Durante lo scambio dei dati sensibili relativi ai pagamenti via Internet, Compass garantisce l'applicazione di idonee misure di sicurezza al fine di salvaguardare la riservatezza e l'integrità dei dati. Per ulteriori dettagli è disponibile apposito materiale informativo sul sito internet www.compass.it, nella sezione Sicurezza online" oppure è possibile contattare Compass ai recapiti ivi indicati e/o a quelli di cui all'articolo 15.

LEGENDA

Accessori connessi alla carta di Credito/Codici personali/Codici identificativi: PIN, password, credenziali personali di accesso ai servizi internet.

Accordi con Terzi: regolamenti e condizioni generali relativi a servizi forniti, a titolo esemplificativo, da fornitori di Servizi di Mobile Payments (quali, ad esempio, Apple, Google), dai gestori telefonici, da siti web e da altri soggetti.

App HeyLight: Applicazione informatica che consente al Cliente/Titolare di visualizzare la Carta Digitale anche dopo averla tokenizzata, di accedere alle funzionalità informative e di effettuare azioni dispositive.

Carta di Credito Digitale rateale: linea di credito rotativa associata ad una Carta di credito digitale con pagamento rateale, utilizzabile presso tutti gli esercenti aderenti ai Circuiti di spendibilità, il cui fido si ricostituisce man mano che il Titolare rimborsa l'importo utilizzato. Consente di rateizzare mensilmente i rimborsi, dietro pagamento di un costo per rata calcolato su singolo utilizzo, calcolato sul capitale utilizzato.

Contactless: utilizzo della Carta Digitale effettuato semplicemente avvicinando il Dispositivo Abilitato a un POS abilitato a seguito della tokenizzazione della Carta Digitale previa adesione al regolamento sui servizi di mobile payments.

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

Cliente o Titolare: indica il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari della normativa vigente in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo; in caso di rapporti o operazioni contestati a più soggetti, si considera a tal fine cliente ciascuno dei contestatari (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 intende entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

Credenziali dei Servizi di Mobile Payments: la User ID, la Password, e/o le eventuali informazioni e dati biometrici (comprese le impronte o il riconoscimento facciale registrati tramite dispositivi muniti di tecnologia Touch ID o Face ID) e ogni altra modalità di accesso al Servizio di Mobile Payments.

Codice Civile: il Regio Decreto n. 262 del 16 marzo 1942 e le sue successive modifiche ed integrazioni.

Codice del Consumo: il Decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 e le sue successive modifiche ed integrazioni.

Costo per rata calcolato su singolo utilizzo: commissione calcolata sul singolo utilizzo, applicata mensilmente su ciascuna rata dovuta per il rimborso.

Costo Totale del Credito: Tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili.

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

Credit scoring: Procedura di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del Richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.). Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il Richiedente si riveli insolvente in futuro.

Dispositivo Mobile abilitato: il device (smartphone o tablet) del Cliente abilitato dal Titolare su cui è installata l'App. HeyLight per i pagamenti per il tramite di Servizi di Mobile Payments (ad es. Apple Pay, Google Pay), e che supporta il Servizio di Mobile Payment prescelto dal Titolare.

Disposizioni sulla Trasparenza: provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari.

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: ai sensi dell'art. 3, comma 1, num. 11 del Regolamento e-IDAS, è una firma elettronica che soddisfa i seguenti requisiti di cui all'art. 26 del Regolamento e-IDAS, in particolare, che è connessa unicamente al firmatario; idonea a identificare il firmatario; creata mediante dati per la creazione di una firma elettronica che il firmatario può, con un elevato livello di sicurezza, utilizzare sotto il proprio esclusivo controllo; collegata ai dati sottoscritti in modo da consentire l'identificazione di ogni successiva modifica di tali dati.

Fido: Limite massimo degli importi messi a disposizione del Cliente in caso di linea di credito. L'ammontare del fido messo a disposizione si ripristina in misura corrispondente alle rate versate al Finanziatore a titolo di rimborso del capitale.

Giornata Operativa: un giorno ferialo (diverso dal sabato) in cui le banche siano aperte per la normale operatività a Milano.

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

Interessi di Mora: Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Debitore al Creditore successivamente alla decadenza del beneficio del termine.

Linea di credito (Fido): Somma messa a disposizione del Cliente, utilizzabile in una o più soluzioni. Il Cliente si impegna a rimborsare gli importi utilizzati, con gli oneri maturati, ripristinando correlativamente la disponibilità del fido.

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

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

PIN (Personal Identification Number): Codice di identificazione personale connesso al possesso di una Carta di Credito. Va digitato in occasione degli esercizi autorizzati.

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).

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

Procedura Sicura di Comunicazione: la procedura sicura applicabile da Compass per comunicare al Cliente i rischi di frode nei pagamenti o di altri abusi così come illustrate nell'apposita sezione del Sito Internet.

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

Rata minima: È l'importo minimo che il Debitore deve rimborsare mensilmente come copertura del debito residuo. Generalmente espressa come importo o come percentuale del fido o dell'esposizione debitoria; in ogni caso è stabilito in modo tale che almeno la quota interessi o la quota di costo per rata calcolato su singolo utilizzo sia sempre rimborsata interamente.

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

Servizi di Mobile Payments: i servizi di pagamento in mobilità (pro-ximity e remote) offerti da fornitori di tali servizi Over The Top (quali, ad esempio, Apple Pay, Google Pay).

Sistema di Informazioni Creditizie: Organizzazione che fornisce alle Società Aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicuratrici e telefoniche, ecc.) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, Richieste di Finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

Social Engineering (o ingegneria sociale): è una tecnica di attacco cyber basata sullo studio del comportamento delle persone col fine di manipolarle e carpire informazioni confidenziali.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale): Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito.

Tokenizzazione: si intende il metodo utilizzato dai fornitori di Servizi di Mobile Payments mediante il quale gli stessi richiedono un Token per facilitare l'elaborazione delle transazioni per conto degli esercenti.

Token Service Provider o TSP: indica un'entità (che può includere una rete) nel territorio che genera e gestisce token e tokenizzazione.

Titolare Effettivo: indica la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, 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 degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali

I dati forniti dal Richiedente, (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.

I dati personali in possesso di Compass sono raccolti in modo 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 intermediari del credito o 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;
- dpo.mediobanca@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, dai regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, 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 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 segnalazione 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, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). 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) Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali al perfezionamento di un contratto di credito ed 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 e degli eventuali promozioni (es. per assicurare il corretto svolgimento, controllo e monitoraggio dei termini e condizioni di programmi di cashback o di altre iniziative promozionali, inclusa verifica delle transazioni rilevanti, l'erogazione del bonus di riaccordo), 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, quali dati biometrici o per appartenenza politica, religiosa, razziale o altri dati tra quelli indicati nell'art. 9 GDPR. È escluso il trattamento dei dati particolari per la valutazione del merito creditizio. 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 precontrattuali e contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società controllate o appartenenti al Gruppo bancario di appartenenza di Compass e da queste ultime trattati, 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-clienti.html), C.B.I.S.p.A. (https://www.cb-i.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 controllate e di Società appartenenti al Gruppo bancario di appartenenza di Compass, 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, direttamente o per il tramite di soggetti terzi, mediante strumenti tradizionali (posta cartacea) e 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, RCS "Rich Communication Services", fax, motori di ricerca, siti web, piattaforme web, ovvero attraverso social network. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informativi 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) svolgimento di attività di profilazione 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 secondo le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché grazie alle quali effettuare, nei limiti dello specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati. L'attività di profilazione ha ad oggetto i dati personali che l'Interessato fornisce direttamente e/o indirettamente durante l'utilizzo dei servizi e prodotti offerti da Compass, incluse le informazioni e le preferenze manifestate dallo stesso nell'ambito della navigazione in rete, in particolare durante l'utilizzo del sito web di proprietà del titolare e dell'APP "My Compass". L'attività di profilazione è effettuata mediante sistemi informativi automatizzati dotati di misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati trattati.

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 nell'ambito dei rapporti esistenti e futuri tra il titolare e l'Interessato. Inoltre, l'Interessato ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato all'attività di profilazione, ferma restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

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) e c) 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 le 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:

- 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");
- 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;
- Informazioni di contatto (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- Situazione familiare (es. stato civile, numero dei figli);
- dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- informazioni finanziarie e dati transazionali (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese – incluso natura e importo delle transazioni –, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività, tipologia di strumento di pagamento elettronico);
- dati relativi alla situazione fiscale;
- dati relativi alle preferenze dell'Interessato;
- dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass, delle Società controllate o delle Società appartenenti al Gruppo bancario di appartenenza di Compass;
- dati forniti per interazioni con le Società controllate o le società del Gruppo di appartenenza di Compass: presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- dati relativi alle immagini registrati mediante sistema di Videosorveglianza (comprese le telecamere a circuito chiuso).

I. Categorie particolari di dati:

per le Finalità Funzionali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare comprensiva delle attività identificative e dei presidi antifrode, di una richiesta di finanziamento, Compass può raccogliere e trattare le opinioni particolari di dati personali (art. 9 Regolamento) quali i dati biometrici o dati che rivelano 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. È escluso il trattamento di dati particolari per la valutazione del merito creditizio.

I Dati potrebbero essere forniti e/o raccolti da e/o presso Terzi, in caso ad esempio di:

- pubblicazioni/database messi disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
- società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
- oggetti 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, avviene mediante strumenti manuali, informati 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 trattati in modo automatizzato possono essere alla base di verifiche e decisioni per l'accesso 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 obbligatori per l'esecuzione di obblighi di legge, l'implementazione di misure precontrattuali e 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 terzi tra cui i Sistemi di Informazioni Creditizie. Compass può impiegare tecniche o sistemi automatizzati, al fine di implementare presidi volti alla prevenzione delle frodi o all'esecuzione di analisi delle frodi, o alla verifica dell'Identità o del merito creditizio, utilizzando dati personali direttamente comunicati dall'Interessato o da terzi, tra cui i Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC) e che sono acquisiti tramite le modalità di interazione con i sistemi informativi di Compass. Al fine di valutare l'affidabilità nei pagamenti (credit scoring), Compass può utilizzare alcuni dati che riguardano l'Interessato, forniti direttamente o ottenuti consultando alcune banche dati anche mediante l'impiego di tecniche o processi decisionali automatizzati assicurando il rispetto dei seguenti principi:

- tali trattamenti sono utilizzati solo per l'istruttoria di una richiesta avanzata dall'Interessato o per la gestione dei rapporti instaurati;
- i modelli o i fattori di analisi statistica, nonché gli algoritmi di calcolo degli esiti, indicatori o punteggi sono verificati periodicamente ed aggiornati in funzione delle risultanze di tali verifiche;
- quando la richiesta non è accolta, Compass comunica all'Interessato se, per istruire la richiesta, ha consultato dati personali relativi ad informazioni di tipo negativo in uno o più SIC, indicandogli gli estremi identificativi del SIC da cui sono state rilevate tali informazioni e del relativo gestore, nonché, su richiesta dell'Interessato, se ottenuti mediante trattamenti o processi decisionali automatizzati di scoring e una spiegazione delle logiche di funzionamento dei sistemi utilizzati e delle principali tipologie di fattori tenuti in considerazione nell'elaborazione.

Il Titolare dà atto di avere adottato idonee procedure e misure connesse al trattamento automatizzato a garanzia e tutela dell'Interessato che può esercitare i suoi diritti mediante comunicazione scritta da inviarsi a: info@compass.it, come previsto al successivo articolo 11.

7. Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

Ogni informazione resa a soggetti terzi è improntata ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e tutela dei diritti dell'Interessato e connessa finalità specifica nonché alle singole basi giuridiche già indicate. 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; e/o che svolgono servizi di informazione sui conti e/o di disposizione sui conti; 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: 1) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 441/2010 (il) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'Identità dei clienti); 2) l'Unità di Informazione Finanziaria) società controllate o appartenenti al Gruppo bancario di appartenenza di Compass, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 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 Bancario di appartenenza anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourceurs; associazioni di categoria; agenti; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio, soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni o delle autorizzazioni alla ricerca di informazioni rese dalla clientela;

- **per attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, di Società controllate o appartenenti al Gruppo bancario di appartenenza, di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso:**

società del gruppo Bancario di appartenenza di Compass e società controllate da Compass; Società terze che potrebbero consultare banche dati esterne ai fini dell'individuazione dei prodotti e servizi da promuovere; società che svolgono attività di speciazione; outsourceurs; società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing; agenzie pubblicitarie; associazioni di categoria; intermediari del credito.

I nominativi dei soggetti appartenenti alle suddette categorie, che possono essere situati anche all'estero, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso le filiali Compass.

8. Responsabili e addetti autorizzati al trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività autorizzate al trattamento.

Essi operano sotto il controllo operativo e gestionale del Titolare stesso con cui hanno contratto diretto per assumere le Direttive in relazione alle procedure interne e ai casi concreti di tutela della riservatezza dei dati personali che si presentano.

Diversamente, per altre attività che necessitano servizi esterni professionali (es. servizi informativi; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocopertura e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S.C.S.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

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.

9. Data retention (periodo di conservazione)

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 in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, 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, per finalità statistiche interne ai fini dei calcoli tecnici relativi alla sostenibilità dei finanziamenti e dei tassi applicabili e da applicare in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compass; in questi casi, la conservazione potrà avvenire con forme e strumenti di pseudonimizzazione e anonimizzazione previsti dalla legge;

- l'esistenza di specifici rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (i.e. normativa codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione delle European Banking Authority, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo. In ogni caso per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

10. Trasferimento di dati personali extra - UE

I dati personali, in conformità a quanto precede e per le finalità indicate, possono essere trasferiti in Paesi extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE sarà regolato in conformità a quanto previsto dal Capo V del Regolamento e autorizzato in base a specifiche decisioni dell'Unione Europea. Saranno quindi adottate tutte le cautele necessarie al fine di garantire la più totale protezione dei dati basando tale trasferimento: a) su decisioni di adeguatezza dei Paesi terzi destinatari espressi dalla Commissione europea; b) su garanzie adeguate espresse dal soggetto terzo destinatario ai sensi dell'art. 46 del Regolamento; c) sull'adozione di norme vincolanti d'impresa.

11. Diritti dell'interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass la conferma dell'esistenza dei dati, di un loro trattamento, il contenuto l'origine, l'esattezza (chiedendone, se del caso, l'integrazione o l'aggiornamento o la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento) tramite accesso agli stessi.

Essi possono chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, revocare il consenso, chiedere la portabilità dei dati, proporre reclamo all'autorità di controllo e opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento). Resta fermo il diritto dell'Interessato di ottenere la revisione della eventuale decisione integralmente automatizzata tramite un intervento umano, salvo i casi in cui tale decisione si basi sul consenso o sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del contratto o l'uso di tecniche o sistemi automatizzati si basi su una norma di legge.

Il Titolare provvederà, anche tramite apposite 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.

L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti anche inviando una raccomandata a.r. a Compass Banca S.p.A. con sede in Via Caldera, 21 - 20153, Milano ovvero una comunicazione scritta a: info@compass.it. Compass adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

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 dare seguito alla sua richiesta, 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 (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

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 rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (1).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto 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 potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati 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 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), 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 inoltrandolo alla nostra società:

PARTECIPANTE: **Compass Banca S.p.A.**

RECAPITI UTILI: **Sede Legale e Direzione Generale: via Caldera n. 21/D - 20153 Milano;**

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 s. c. a r. l.

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta 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:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;

- dpomediobanca@pec.mediobanca.com.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna, Fax: 051 6458940, Tel: 0516458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO.

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s. c. a r. l. / **DATI DI CONTATTO:** Corso Italia 17, 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società inviando una comunicazione scritta a: info@compass.it per il riscontro alle istanze di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di ri rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

1 Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);
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 imprese, persone giuridiche o altri enti.