



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DOCUMENTO DI SINTESI

Si riportano di seguito le condizioni economiche applicabili al Contratto, di cui il presente Documento di Sintesi costituisce il frontespizio e forma parte integrante, salve le eventuali successive modifiche ed integrazioni applicabili in conformità alle norme vigenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Saranno addebitati al Cedente i costi di seguito indicati:

Codice pacchetto:

Voci	Costi applicati all'importo nominale di ciascun credito acquistato dal Cessionario																							
	Numero rate dilazione																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Commissione di gestione del Sistema + IVA																								
Commissione di utilizzo del Sistema + IVA																								
Commissione di handling + IVA																								
Commissione di amministrazione del Debitore ceduto + IVA																								
Commissione di incasso + IVA																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto con anticipo prima rata (se previsto)																								

ALTRI COSTI

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos	
Canone mensile di sub-noleggio SmartPos (se previsto), in caso di sottoscrizione di separato contratto	
Canone mensile per ogni App Pagolight attivata (se prevista)	
Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema (se previsti).	A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto
Commissioni di utilizzo del Sistema in caso di servizi resi disponibili da partner tecnologici del Cessionario	
Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro
Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro

TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; le Spese di produzione e invio comunicazioni ulteriori o relative ad operazioni eseguite negli ultimi 10 anni; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente.

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DATI DEL CEDENTE

Denominazione _____

Sede Legale _____

Registro delle Imprese di _____

Numero di Iscrizione nel registro delle imprese: _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Email/PEC _____

DATI DEL FIRMATARIO 1

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 2

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 3

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 4

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL CESSIONARIO

Denominazione Legale: Compass Banca S.p.A.
Capitale Sociale: Euro 587.500.000 interamente versato
Sede legale: Via Caldera 21, 20153, Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it
Indirizzo internet: www.compass.it
Telefono: 02 72132.1
Codice: ABI 19275
Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza: Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 00864530159

**DATI DEL SOGGETTO INCARICATO
DELL'OFFERTA FUORI SEDE**



MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Cedente propone a Compass Banca S.p.A. la cessione pro soluto di propri crediti alle condizioni riportate in questo contratto, che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il Cedente dichiara di approvare espressamente le seguenti clausole; art. 5 (Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti); art. 8 (Documentazione probatoria e Comunicazioni periodiche dei Crediti Ceduti); art. 9 (Prezzo di cessione dei Crediti); art. 10 (Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti); art. 11 (Incasso dei crediti da parte del Cessionario); art. 18 (Durata del Contratto e Recesso); art. 19 (Obbligo di manleva); art. 20 (Risoluzione); art. 22 (Disposizioni di carattere generale); art. 23 (Legge applicabile – Foro competente).

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Il Cedente dichiara, altresì:

- che gli sono stati consegnati, prima della firma di questo contratto, la Guida ABF e il Foglio Informativo, contenente l'indicazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- che gli è stata consegnata una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Sottoscritti, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevoli 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), dichiarano: a) che il Cedente è l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). I sottoscritti prendono atto altresì della necessità di compilare un apposito questionario che sarà sottoposto da Compass Banca preventivamente all'esecuzione del presente Contratto.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Firmatari dichiarano:

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

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

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 Firmatario (1) consente non consente il Firmatario (2) consente non consente

il Firmatario (3) consente non consente il Firmatario (4) consente non consente

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

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

I Firmatari autorizzano la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, intestato al Cedente, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa di Compass Banca S.p.A. (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" (Compass Banca S.p.A. Creditor Identifier: IT05008000000864530159 con sede legale in Via Caldera 21/D 20153 Milano) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. I Sottoscritti hanno 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. I Sottoscritti prendono 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. I Sottoscrittori del presente modulo di autorizzazione per richieste di incasso devono essere sempre persone fisiche. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica esse coincidono con il/i soggetto/i delegato/i 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.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Località _____ Data _____

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO DI COMPASS BANCA S.P.A.

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 aver 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 sulla richiesta, sono vere ed autentiche.

Per Compass Banca S.p.A. Nome, Cognome e Firma dell'incaricato _____

Località _____ Data _____

CONDIZIONI GENERALI**Premesse**

Il Cedente è una impresa operante in Italia, specializzata nella commercializzazione di beni/servizi, distribuibili, nell'osservanza della normativa vigente, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza. Compass Banca S.p.A. (il Cessionario o Compass Banca) ha per oggetto sociale l'esercizio del credito nelle sue varie forme e, a tal fine, può compiere tutte le operazioni e i servizi bancari, finanziari e di intermediazione, nonché ogni altra operazione strumentale o connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

Il Cedente intende avvalersi della possibilità di cedere pro-soluto, contro corrispettivo, a Compass Banca i crediti, anche futuri, derivanti dall'esercizio della propria attività di impresa ed in particolare dai contratti di compravendita di beni/servizi caratterizzati dalla concessione, alla propria clientela, di dilazioni non onerose del pagamento dei corrispettivi.

Compass Banca si è resa disponibile ad acquistare pro-soluto i crediti del Cedente alle condizioni di seguito previste.

Compass Banca si è resa, altresì, disponibile ad offrire supporto tecnico e amministrativo per la concessione da parte del Cedente delle dilazioni non onerose del pagamento dei corrispettivi concesse alla propria clientela per l'acquisto dei beni/servizi commercializzati, preliminarmente all'acquisto dei relativi crediti.

A tal fine, Compass Banca rende disponibile, tra l'altro, al Cedente, l'utilizzo del Sistema, come di seguito meglio definito (a fronte del pagamento del corrispettivo previsto da questo contratto) ed ha stipulato con un Istituto di Pagamento autorizzato un contratto avente ad oggetto, anche il noleggio di SmartPos utilizzabili per l'acquisizione dei dati e della documentazione funzionali al perfezionamento delle dilazioni di pagamento predette e delle connesse operazioni di Cessione e gestione dei crediti pro-soluto. Con l'autorizzazione espressa del soggetto locatore, Compass Banca intende concedere in sub-noleggio al Cedente gli SmartPos funzionali allo svolgimento delle attività predette, ed il Cedente, se interessato - in alternativa ad eventuali ed ulteriori strumenti di supporto supportato resi disponibili da Compass Banca tramite il Sistema (quali una web app) o da terzi - ne autorizza l'installazione presso i propri punti vendita. La sub-locazione degli SmartPos prevede il pagamento dei corrispettivi previsti dal presente Contratto ed è regolata dalla condizioni contrattuali separatamente sottoscritte tra le Parti. Si rimanda alla regolamentazione dell'apposito e separato rapporto contrattuale tra il Cedente e i terzi fornitori per l'utilizzo da parte del Cedente di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema, che resta comunque subordinato alla preventiva condivisione con il Cessionario circa la tipologia e l'adeguatezza degli strumenti di supporto predetti.

1. Premesse, definizioni ed allegati

Le Premesse costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto.

1.1. Nel Contratto, ove non altrimenti definiti, i termini che iniziano con lettera maiuscola hanno il seguente significato:

Accordo per la concessione di una dilazione di pagamento non onerosa del prezzo di acquisto di beni e/o servizi: indica l'accordo, facente parte integrante del contratto di acquisto di Beni e/o Servizi stipulato dal Cedente con il Cliente, avente ad oggetto la concessione di una dilazione di pagamento del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, redatto conformemente al modello di tempo per tempo condiviso dal Cedente con il Cessionario di seguito anche definito "Accordo di dilazione".

App Pagolight: Applicazione informatica del Cessionario, installata sui dispositivi in possesso del Cedente per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto.

Beni e/o Servizi: indica i beni e/o i servizi commercializzati dal Cedente.

Canone di noleggio mensile SmartPos: indica il canone mensile per il noleggio del dispositivo elettronico che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, ed operazioni ad essi connessi, in relazione alle Cessioni oggetto del Contratto.

Canone mensile App Pagolight: indica il canone mensile addebitato per ciascuna App Pagolight installata e attivata su ciascun dispositivo utilizzato dal Cedente.

Cedente: indica il fornitore di beni e/o servizi titolare dei crediti che stipula il Contratto con Compass Banca S.p.A.

Cessionario o Factor: indica Compass Banca S.p.A..

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Cedente, ai sensi e per gli effetti del Contratto, trasferisce al Cessionario i propri Crediti. La cessione dei crediti è disciplinata dagli artt. 1260 e ss. del codice civile nonché dalla legge n. 52 del 21 febbraio 1991, ove applicabile.

Cliente: indica il soggetto persona fisica o giuridica che acquista i beni e/o servizi del Cedente e sottoscrive l'Accordo di dilazione (anche definito Debitore/Debitore Ceduto).

Commissione di handling: indica l'importo dovuto per la lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (esempio: fatture, bolle, distinte, effetti, etc.).

Commissione di incasso: indica gli oneri per il servizio di registrazione ed incasso dei pagamenti dovuti dai Debitori in favore del Cessionario.

Commissione di amministrazione del Debitore ceduto: indica gli oneri connessi al complesso delle attività svolte dal Cessionario finalizzate a verificare le caratteristiche qualitative e quantitative dei Debitori.

Commissione di gestione del Sistema: indica gli oneri connessi all'impiego di personale per il funzionamento del Sistema.

Commissione di utilizzo del Sistema: indica l'importo dovuto per l'utilizzo del Sistema.

Commissione di utilizzo del Sistema in caso di servizi resi disponibili da partner tecnologici del Cessionario: indica l'importo dovuto per l'utilizzo del Sistema in caso di messa a disposizione da parte del Cessionario di servizi per la connessione delle piattaforme e-commerce del Cedente con le piattaforme dei partner tecnologici del Cessionario. L'importo risulterà incluso nella Commissione di utilizzo del Sistema qualora i servizi risultino resi disponibili già all'atto della stipula del Contratto, oppure sarà dovuto, in caso di successiva introduzione ed in ogni caso addebitato in caso di effettivo utilizzo, nella misura prevista dal Contratto.

Comunicazione di Accettazione: indica la comunicazione che il Cessionario trasmetterà tramite il Sistema al Cedente, in segno di adesione alla singola operazione di cessione oggetto di Proposta di Cessione.

Comunicazione crediti ceduti: indica la comunicazione che il Cessionario dovrà inviare tramite il Sistema al Cedente, in caso di esito positivo delle verifiche, contenente la lista finale dei Crediti Ceduti alla Data di Cessione.

Conservazione dell'Accordo di dilazione: indica le attività previste dall'articolo 8 che segue.

Contratto: indica il presente contratto.

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos: Costo di formazione relativo alle modalità di utilizzo degli strumenti tecnici funzionali all'esecuzione delle operazioni amministrative connesse al perfezionamento delle operazioni di factoring.

Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema: indica il costo sostenuto dal Cedente per l'utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici, diversi dal Sistema, messi a disposizione del Cedente da terzi fornitori, a supporto della gestione dei processi di pagamento del Cedente, integrati nell'ambito del processo di vendita dei beni e/o servizi offerti da quest'ultimo tramite canali tradizionali o nell'ambito del cosiddetto commercio elettronico.

Crediti: indica i crediti, derivanti dagli Accordi di dilazione, offerti per l'acquisto dal Cedente al Cessionario, e relativi alle obbligazioni pecuniarie poste in capo ai Clienti in virtù degli Accordi di dilazione ed esclusivamente riferiti ai Beni e/o Servizi. Tali Crediti sono garantiti dal Cedente come esistenti, liquidi ed esigibili.

Crediti Ceduti: indica i crediti derivanti dagli Accordi di dilazione oggetto di cessione ai sensi del presente Contratto.

Data di Cessione: indica la data di perfezionamento della cessione dei Crediti individuata dall'articolo 5.1. del presente Contratto.

Data di Pagamento del Corrispettivo: indica la data in cui il Cessionario effettua il pagamento del Prezzo di Cessione, da eseguirsi nel giorno corrispondente alla Data di Cessione o, nel caso di giorno festivo, nel primo giorno lavorativo successivo.

Diritto di Recesso: indica cumulativamente (1) il diritto di recesso dall'Accordo di dilazione concluso fuori dai locali commerciali o a distanza la cui disciplina è contenuta all'interno del Decreto Legislativo n. 206/2005 e s.m.i. (il "Codice del Consumo").

2) Diritto di Recesso convenzionale eventualmente previsto a favore del Cliente dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi.

Tale diritto di recesso è esercitabile dal Cliente nei termini previsti dalla legge o, se più favorevoli, dal contratto di acquisto dei Beni e/o Servizi decorrente:

(a) in caso acquisto di un bene, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il

possesso fisico del bene o:

- i) nel caso di beni multipli ordinati dal Cliente mediante un solo ordine e consegnati separatamente, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico dell'ultimo bene;
 - ii) nel caso di consegna di un bene costituito da lotti o pezzi multipli, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico dell'ultimo lotto o pezzo;
 - iii) nel caso di contratti per la consegna periodica di beni durante un determinato periodo di tempo, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico del primo bene;
- (b) in caso di acquisto di un servizio, dal giorno della conclusione del relativo contratto;
- (c) entro un determinato termine iniziale, in caso di recesso convenzionale eventualmente previsto a favore del Cliente dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi.

Dilazione di Pagamento: indica la facoltà di pagamento rateale del corrispettivo dei Beni e/o Servizi concessa a titolo gratuito dal Cedente ai Clienti, ai sensi dell'articolo 122 comma 5 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario), a fronte dell'acquisto di Beni e/o Servizi dalla stessa commercializzata.

Legge Factoring: indica la L. 21 febbraio 1991, n. 52, come in ogni tempo modificata e/o integrata;

Parti: indica congiuntamente il Cedente e il Cessionario.

Prezzo di Cessione: indica il corrispettivo della cessione dei Crediti Ceduti, come previsto al successivo articolo 9 del presente Contratto.

Proposta di Cessione: indica la proposta che il Cedente dovrà inviare tramite il Sistema al Cessionario per l'acquisto di propri crediti (integrano la Proposta di Cessione la trasmissione, tramite il Sistema, dei dati anche identificativi relativi al Cliente, inclusi quelli relativi allo strumento di pagamento, all'importo del prezzo dei Beni e/o Servizi oggetto di dilazione e alla durata del piano di dilazione).

Istituto di Pagamento: Istituto di Pagamento: il soggetto con cui Compass Banca ha stipulato un apposito contratto avente ad oggetto, tra l'altro, la locazione di apparati hardware e i relativi servizi, da installare, previa concessione in sub-locazione al Cedente, presso i punti vendita di quest'ultimo.

Sistema: indica unitariamente (i) il sistema informatico e le applicazioni informatiche (ad es. Webapp) del Cessionario, (ii) i servizi informatici resi disponibili al Cessionario da partner tecnologici per la connessione delle piattaforme e-commerce del Cedente, (iii) il sistema informatico dei prestatori di servizi di pagamento; il Sistema è messo a disposizione del Cedente dal Cessionario per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto. In caso di assegnazione di credenziali di accesso, al Cedente e ai propri dipendenti/collaboratori, da parte di Compass Banca, il Cedente risponde della custodia e segretezza dei codici anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del c.c.. Tramite il Sistema vengono scambiati anche i flussi di informazioni tra le Parti previsti dal Contratto.

Smartpos: indica, se previsto, il dispositivo elettronico, che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica, ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, nonché di effettuare le operazioni di acquisizione dati e gestione documenti funzionali al perfezionamento dell'Accordo di dilazione e delle connesse operazioni di Cessione dei Crediti. In caso di concessione in sub-noleggio da Compass Banca al Cedente, sulla base di apposito e separato contratto, il Cedente è tenuto a corrispondere il canone mensile previsto dal contratto.

2. Oggetto

- 2.1. Il presente Contratto ha ad oggetto la disciplina delle modalità e condizioni con cui il Cedente potrà proporre al Cessionario la cessione pro-soluto di propri crediti - verso corrispettivo calcolato secondo quanto previsto nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del presente Contratto - e con le quali il Cessionario potrà valutare di accettare l'acquisto dei medesimi. In caso di accettazione della Proposta di Cessione, il Contratto regola altresì il rapporto tra il Cedente e il Cessionario.
- 2.2. Il Contratto è perfezionato nel momento in cui il Cedente riceve da Compass Banca comunicazione dell'accettazione della proposta di Contratto.
- 2.3. Le Proposte di Cessione dei Crediti saranno effettuate, per ciascun Credito, dal Cedente a favore del Cessionario mediante il Sistema, successivamente alla conclusione del presente Contratto.

3. Crediti oggetto di cessione

- 3.1. I Crediti, ceduti ai sensi dell'art. 1263 del codice civile e della Legge Factoring, comprendono il prezzo di acquisto dei beni e/o servizi dovuti dal Cliente al Cedente, oggetto dell'Accordo di dilazione, inclusi gli accessori.
- 3.2. Il fornitore di beni e servizi dichiara e garantisce che i Crediti sono e saranno:
 - i) di sua esclusiva titolarità, certi, liquidi ed esigibili;
 - ii) liberi da ogni vincolo che ne impedisca la cessione a Compass;
 - iii) connessi ad Accordi di dilazione non oggetto, al momento della cessione, di contestazione o eccezione da parte del Cliente, neanche stragiudiziale;
 - iv) derivanti da Accordi di dilazione validi legittimi ed azionabili, con esclusione di quelli relativi all'acquisto di prodotti pericolosi, anche potenzialmente idonei a provocare danni (a titolo esemplificativo armi, munizioni, materiali esplosivi/nocivi) o idonei a produrre e/o commercializzare prodotti nocivi o sostanze stupefacenti indipendentemente dalla circostanza che ne sia ammessa la vendita dalla legislazione vigente, generi alimentari, prodotti o servizi relativi al gioco d'azzardo, merci contraffatte, prodotti e/o servizi funzionali, in qualunque modo, alla commissione di illeciti di qualunque natura;
 - v) derivanti da Accordi di dilazione contenenti apposita accettazione alla cessione del credito in favore di Compass;
 - vi) derivanti da Accordi di dilazione del prezzo di acquisto di beni e/o servizi di importo non inferiore all'importo minimo stabilito e comunicato di volta in volta da Compass;
 - vii) derivanti da Accordi di dilazione contenenti apposite clausole relative al rimborso delle rate mediante strumenti di pagamento di volta in volta concordati con Compass ed all'autorizzazione all'addebito diretto anche da parte del Cessionario.

4. Cessione pro-soluto

- 4.1. Le cessioni di credito oggetto del presente Contratto vengono effettuate pro-soluto. Il Cessionario rinuncia, pertanto, alla garanzia di solvenza del Cedente anche ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 4 della Legge Factoring.

5. Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti

- 5.1. Il Cedente potrà, per ciascun Credito, proporre al Cessionario l'acquisto di tale Credito trasmettendo la relativa Proposta di Cessione tramite il Sistema.

Al ricevimento della Proposta di Cessione il Cessionario:

 - a) qualora le verifiche relative ai dati acquisiti tramite gli strumenti di pagamento dei Clienti e all'importo proposto in Cessione abbiano avuto esito positivo (incluse le verifiche relative all'importo minimo cedibile di volta in volta comunicato dal Cessionario al Cedente tramite il Sistema), accetterà la Proposta di Cessione trasmettendo Comunicazione di Accettazione tramite il Sistema. Conseguentemente, tramite il Sistema sarà reso disponibile l'Accordo di dilazione e la Cessione avrà, pertanto, efficacia dalla data di Comunicazione di Accettazione (Data di Cessione);
 - b) nel caso di cui alla precedente lettera a) qualora le verifiche relative al merito creditizio del Debitore Ceduto, le verifiche documentali, le verifiche relative ai dati della residenza del Debitore Ceduto, l'addebito della prima rata del piano di dilazione, abbiano avuto esito negativo, la Cessione del Credito perderà di efficacia e il Cedente procederà a riacquistare dal Cessionario i Crediti Ceduti ed a corrispondere quanto eventualmente già percepito a titolo di Prezzo di Cessione;
 - c) qualora le verifiche acquisite tramite gli strumenti di pagamento dei Clienti e all'importo proposto in Cessione abbiano avuto esito negativo, il Cessionario comunicherà il rifiuto tramite il Sistema e non sarà possibile procedere. In tal caso, il Cedente concorderà con la propria clientela le modalità di esecuzione del contratto di vendita dei Beni e/o Servizi.
- 5.2. Il Cedente gestirà tramite il Sistema i dati dell'Accordo di dilazione rispetto al quale formula la Proposta di Cessione. Sempre per il tramite del Sistema, il Cedente provvederà a raccogliere con la forma necessaria ai fini della validità e della piena efficacia probatoria ogni necessaria manifestazione di volontà del Cliente, tra cui quella per l'accettazione della cessione da parte dei Clienti, oltre ai dati dei relativi piani di dilazione, e rimetterà le relative informazioni al Cessionario.
- 5.3. Fermo restando quanto previsto al precedente paragrafo 5.1. in relazione alle condizioni risolutive dell'efficacia della Cessione connesse alle verifiche del Cessionario, e quanto previsto al successivo



CONDIZIONI GENERALI

articolo 7, qualora il Cliente dovesse esercitare il Diritto di Recesso risolvendo l'Accordo di dilazione o il contratto di acquisto di beni e/o servizi dovesse rivolgersi per ulteriori o diverse ragioni il Cedente dovrà darne comunicazione al Cessionario entro e non oltre 2 (due) giorni lavorativi e la Proposta di Cessione e l'eventuale relativa Comunicazione di Accettazione perderanno di efficacia. In tutti i casi di cessazione dell'efficacia della Cessione, il Cedente dovrà restituire al Cessionario il corrispettivo eventualmente ricevuto per l'acquisto del Credito.

5.4. Qualora il Cedente non produca, nel giorno coincidente con la Data di Cessione, tutte le informazioni, i documenti e/o i dati richiesti dal Cessionario tramite il Sistema, o vengano ravvisate delle violazioni alle norme vigenti, il Cessionario non procederà all'acquisto dei Crediti interessati da tali mancanze o violazioni di norme e le cessioni eventualmente già perfezionate perderanno di efficacia.

6. Condizioni di noleggio degli SmartPos

6.1. Il Cedente si obbliga al rispetto delle condizioni che regolamentano l'uso degli SmartPos disciplinate da apposito e separato contratto che sarà stipulato con Compass Banca Smartcomptant al presente contratto o, successivamente, comunque prima di dare esecuzione del presente Contratto.

7. Caratteristiche degli Accordi di dilazione. Disciplina del Diritto di Recesso

7.1. La Cessione dei Crediti ai sensi del presente Contratto potrà avere ad oggetto Crediti derivanti dagli Accordi di dilazione conformi al modello tempo per tempo concordato tra le Parti nonché perfezionati nell'ambito del processo di richiesta di dilazione tempo per tempo concordato tra le Parti a cui il Cedente dichiara e si impegna di attenersi ora per allora senza apportare modifiche che non siano state preventivamente concordate con il Cessionario.

7.2. Le Parti prendono atto che, salve le ipotesi di esercizio del Diritto di Recesso previste dalla normativa vigente, il Cedente potrà concedere al Cliente la facoltà di restituire i Beni e/o interrompere i Servizi oggetto del relativo contratto di acquisto, in tutto o in parte, subordinatamente al ricorrere delle condizioni stabilite anticipatamente dal Cedente e pattuite con il Cliente in conformità alla normativa vigente.

7.3. Nell'eventualità in cui, ad esito dell'esercizio del Diritto di Recesso o della facoltà di cui al precedente paragrafo 7.2, l'Accordo di dilazione perda di efficacia, il Cedente dovrà darne notizia al Cessionario entro 2 (due) giorni lavorativi e restituire al Cessionario entro 7 (sette) giorni lavorativi il Prezzo di Cessione.

7.4. Nell'eventualità in cui, ad esito dell'esercizio del Diritto di Recesso o della facoltà di cui al precedente paragrafo 7.2, con restituzione parziale dei Beni e/o Servizi il Cedente provveda alla riduzione del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, mediante rimborso al Cliente della differenza tra il prezzo originariamente pattuito e la quota parte non dovuta relativa ai Beni e/o Servizi oggetto di restituzione oppure alla consegna di un buono di pari importo spendibile presso il Cedente, l'Accordo di dilazione resterà valido ed efficace agli originari termini e condizioni e l'importo del Credito Ceduto integralmente dovuto ed esigibile dal Cessionario nei confronti del Debitore ceduto.

7.5. Al verificarsi della risoluzione del contratto di acquisto del bene/servizio per ulteriori cause previste per legge o dal contratto di acquisto medesimo (quali a titolo esemplificativo indisponibilità di tutti i beni in magazzino) per effetto della quale nulla sia dovuto dal Cliente al Cedente o al verificarsi della riduzione dell'importo totale del corrispettivo dovuto, quale prezzo del bene/servizio, in conseguenza della eventuale mancata disponibilità in magazzino dei beni acquistati al di sotto dell'importo minimo cedibile pattuito tra Cedente e Cessionario, la Cessione del Credito perderà di efficacia e per l'effetto la dilazione di pagamento collegata. Il Cedente dovrà darne notizia al Cessionario entro 2 (due) giorni lavorativi e restituire al Cessionario entro 7 (sette) giorni lavorativi il Prezzo di Cessione.

8. Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti e Comunicazioni Periodiche

8.1. Il Cessionario si impegna a custodire con la dovuta diligenza professionale l'Accordo di dilazione relativo ai Crediti Ceduti anche per conto del Cedente, rendendoglielo disponibile, in vigenza di Contratto, mediante il Sistema.

8.2. Il Cessionario si impegna a custodire l'Accordo di dilazione eventualmente anche a mezzo e/o per il tramite di società dallo stesso nominate, con la migliore diligenza professionale.

8.3. Il Cedente si obbliga nei confronti del Cessionario a far sì che gli Accordi di dilazione vengono stipulati dal Cedente in una forma tale da assicurare agli stessi piena validità ed efficacia probatoria, e si impegna altresì a tenere indenne e manlevato il Cessionario da qualsiasi pregiudizio possa subire in dipendenza dell'eventuale violazione della presente dichiarazione e garanzia.

8.4. In tale ambito le Parti si impegnano ad istituire ed a mantenere, ciascuna per quanto di propria competenza: (i) misure idonee a prevenire che persone non autorizzate abbiano accesso alle attrezzature di elaborazione dei dati ed alla Documentazione; (ii) misure idonee a prevenire la lettura non autorizzata, la copiatura, l'alterazione o la rimozione dei supporti per la registrazione dei dati; (iii) misure adatte a prevenire input non autorizzati di dati, nonché la lettura, l'alterazione o la cancellazione non autorizzata di dati registrati su supporti relativi ai Clienti; (iv) misure che consentono la verifica e la registrazione della trasmissione dei dati; (v) misure idonee a prevenire la lettura non autorizzata, la copiatura, l'alterazione o la rimozione della Documentazione.

8.5. Le Parti dichiarano, altresì, ciascuna per quanto di propria competenza, di essere in possesso di misure di prevenzione e sicurezza adottate a garanzia della continuità di erogazione delle attività di cui al presente articolo in presenza di eventi disastrosi a danno delle risorse umane, degli strumenti e dei locali utilizzati, tra cui idonei sistemi informatici e di salvataggio con caratteristiche tali da salvaguardare i dati anche in caso di distruzione o perdita, per qualsiasi causa, dei macchinari (disaster recovery).

8.6. Il Cessionario trasmette al Cedente, alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno, una comunicazione analitica che dia una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate (la Comunicazione Periodica). La Comunicazione Periodica è effettuata mediante trasmissione di un rendiconto e del documento di sintesi delle condizioni economiche, aggiornato.

8.7. In mancanza di opposizione scritta da parte del Cedente, le comunicazioni si intendono approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento.

8.8. La comunicazione periodica e il rendiconto sono trasmessi dal Cessionario al Cedente su supporto durevole tramite e-mail o mediante deposito nell'area dedicata del sito internet del Cessionario, ove l'area dedicata sia resa disponibile al Cedente.

8.9. La comunicazione periodica trasmessa con strumenti telematici è gratuita. L'eventuale richiesta da parte del Cedente di ricevere dal Cessionario informazioni supplementari o in modo più frequente o con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel presente Contratto o nella documentazione di trasparenza prevista dalla normativa bancaria applicabile, può comportare l'addebito al Cedente delle spese di produzione e invio in misura proporzionata ai costi effettivi sostenuti dal Cessionario per fornire le informazioni richieste. L'addebito dei costi di produzione e invio può essere previsto anche in caso di richiesta da parte del Cedente di copia della documentazione inerente operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni, che sarà resa disponibile dal Cessionario entro 90 giorni. Resta salvo quanto previsto all'interno della Tabella Condizioni Economiche riportata nel presente Contratto.

9. Prezzo di Cessione dei Crediti

9.1. Il Prezzo di Cessione è pari alla differenza tra gli importi nominali dei Crediti Ceduti ed i costi applicati all'importo nominale di ciascun credito indicati nella tabella "Condizioni economiche" contenuta nel documento di sintesi che costituisce il frontespizio del presente Contratto.

9.2. Il prezzo di cessione sarà pagato dal Cessionario al Cedente a mezzo bonifico bancario alle coordinate fornite da quest'ultimo o con altro mezzo atto ad attestarne la data certa ai fini dell'opponibilità di cui all'articolo 5 della Legge Factoring. Con l'integrale pagamento del Prezzo di Cessione, da parte del Cessionario al Cedente nel giorno lavorativo corrispondente alla Data di Cessione o nel giorno lavorativo immediatamente successivo nessun corrispettivo ulteriore sarà dovuto dal Cessionario al Cedente ad alcun titolo in ragione del presente Contratto.

9.3. Il Cedente è tenuto a corrispondere al Cessionario gli importi dovuti ai sensi del presente Contratto, entro 30 (trenta) giorni e a mezzo bonifico bancario alle coordinate fornite dal Cessionario.

9.4. Il Cessionario si riserva di compensare le partite dare/avere nascenti dal presente Contratto.

10. Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti

10.1. Le Parti dichiarano e garantiscono che il presente Accordo e le obbligazioni in esso contenute non

violano alcuna norma dell'ordinamento italiano (primaria o secondaria) o qualsiasi obbligazione assunta dalle Parti stesse o, infine, qualunque obbligo comune vincolante nei confronti di terzi.

10.2. Il Cedente dichiara e garantisce che i Crediti Ceduti sono esistenti alla Data di Cessione ai sensi dell'art. 1266 del codice civile. Il Cedente in particolare garantisce che i crediti oggetto di cessione sono liquidi, certi ed esigibili - rispetto alle scadenze contrattuali riportate sui documenti comprovanti la loro esistenza - alla data di Cessione - a fronte di obbligazioni valide, legittime, efficaci e vincolanti nei confronti dei rispettivi Clienti.

10.3. Il Cedente garantisce il pieno rispetto della normativa circa la garanzia legale sui beni oggetto degli Accordi di dilazione e della normativa applicabile ai Beni e/o Servizi oggetto del predetto Accordo di dilazione; in caso di violazione della normativa di cui sopra e di conseguente risoluzione dell'Accordo di dilazione così come in tutti i casi di risoluzione del contratto di acquisto di Beni e/o Servizi che ne comportino la risoluzione, la Cessione, se non ancora perfezionata, non si perfezionerà e, se già perfezionata, si intenderà risolta, con obbligo del Cedente di restituire al Cessionario il corrispettivo eventualmente incassato in relazione a tale Cessione.

10.4. Il Cedente si impegna a non apportare ai termini e alle condizioni degli Accordi di dilazione modifiche che possano risultare pregiudizievoli per le ragioni di credito del Cessionario. In ogni caso, il Cedente si impegna a condividere con il Cessionario eventuali modifiche rilevanti ai fini dell'esecuzione del presente Contratto ed, in particolare, a far sì che il modello di autorizzazione all'addebito continuativo sullo strumento di pagamento o sul conto di pagamento/conto corrente intestato al Debitore Ceduto, previsto dagli Accordi di dilazione e la dichiarazione di accettazione della cessione, non siano modificati nelle parti condivise con il Cessionario e rilevanti per le ragioni dello stesso e ciò, con riferimento a rapporti esistenti, anche in corso di durata dei Crediti e fino a loro integrale estinzione. Il Cedente si impegna, inoltre, a far sì che tutta la modulistica di autorizzazione all'addebito che sia utilizzata in relazione agli Accordi di dilazione sia sempre conforme al modello condiviso con il Cessionario.

10.5. Il Cedente si impegna e garantisce l'osservanza delle previsioni dal presente Contratto, anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del codice civile e a non applicare alcun interesse o altro onere, fatta salva l'applicazione di una penale per il mancato pagamento delle rate, a carico dei Clienti a fronte della dilazione di cui agli Accordi di dilazione e comunque ad applicare nella vendita di Beni e/o Servizi di cui ai predetti Accordi di dilazione condizioni economiche non più onerose di quelle applicate nella vendita dei medesimi Beni e/o Servizi in assenza di dilazione.

10.6. Le Parti si impegnano a fornire assistenza ai Clienti, in merito alle caratteristiche degli Accordi di dilazione ed al processo di richiesta, ivi inclusi i trattamenti dei dati svolti da Compass, ai fini della valutazione di cedibilità del credito.

In particolare, Compass metterà a disposizione dei Clienti del Cedente, il proprio servizio di assistenza telefonica e/o messengeria.

11. Incasso dei crediti da parte del Cessionario

11.1. Il Cessionario svolgerà con riferimento ai Crediti Ceduti le seguenti attività:

- gestione e incasso delle rate in conformità al piano dei pagamenti previsto dall'Accordo di dilazione ovvero in conformità al piano dei pagamenti modificato in conseguenza della riduzione del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, al ricorrere delle casistiche espressamente previste dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi e dall'Accordo di dilazione;

- recupero crediti stragiudiziale e/o giudiziale.

11.2. Il Cedente prende atto che nel caso di inadempimento di un Debitore Ceduto agli obblighi relativi al pagamento del Credito Ceduto, il Cessionario potrà dar corso a qualsiasi attività di sollecito e recupero crediti, in via stragiudiziale o giudiziale, in conformità alla normativa applicabile.

12. Diritti di utilizzo dei segni distintivi

12.1. Per tutta la durata del Contratto, ciascuna delle Parti è autorizzata ad utilizzare i segni distintivi (inclusi marchi) dell'altra, anche in abbinamento con i propri segni distintivi, per la finalità strettamente necessaria all'esecuzione delle attività previste a proprio carico a norma del Contratto e, dunque, a titolo solo esemplificativo e non esaustivo, per la produzione del materiale promo pubblicitario tempo per tempo concordato tra le Parti ai sensi del Contratto.

Nell'ambito delle iniziative promozionali e/o commerciali, congiunte Compass si rende disponibile a realizzare, tramite le proprie soluzioni e applicazioni informatiche, strumenti per la simulazione dei piani di rimborso che consentano, ai potenziali clienti del Cedente, di conoscere le caratteristiche delle dilazioni non onerose offerte dal Cedente per l'acquisto dei beni e/o servizi commercializzati.

In tal caso, il Cedente:

i) autorizza espressamente Compass Banca a pubblicizzare le condizioni delle dilazioni disponibili e a mettere a disposizione dei potenziali clienti gli strumenti predetti anche per consentire ai clienti di richiedere una valutazione preventiva del merito creditizio funzionale alla concessione della dilazione del prezzo di un acquisto, con successiva cessione dei crediti a Compass Banca;

ii) si impegna a garantire al potenziale cliente, che abbia ricevuto apposita comunicazione a seguito dell'esito positivo della valutazione del merito creditizio svolta da Compass Banca, le condizioni per la dilazione del prezzo di acquisto pubblicizzate.

12.2. Ciascuna delle Parti riconosce che nessun corrispettivo specifico sarà dovuto dall'altra in relazione all'utilizzo dei segni distintivi di cui al presente articolo. I diritti di utilizzo dei segni distintivi concessi ai sensi del presente articolo saranno validi ed efficaci per tutta la durata del Contratto e, anche successivamente, fino ad estinzione dei rapporti derivanti dalle Cessioni precedentemente perfezionate.

12.3. Senza pregiudizio per quanto precede, tutti i diritti di proprietà industriale, ivi inclusi i marchi, i software applicativi, operativi e di altra natura, di proprietà o, comunque, nella legittima disponibilità di Compass Banca utilizzati dalla stessa in connessione con il Contratto sono e rimarranno nella titolarità o disponibilità esclusiva di Compass Banca.

12.4. Le Parti dichiarano e garantiscono reciprocamente di essere titolari o, comunque, di avere la legittima disponibilità dei segni distintivi e di poterne disporre legittimamente ai sensi del Contratto. Le Parti dichiarano e garantiscono, altresì, che i segni distintivi e i diritti di utilizzo concessi all'altra Parte a norma del paragrafo 12.1 che precede non violano diritti di terzi e/o previsioni di legge. Le Parti si impegnano a tenere reciprocamente manlevata ed indenne l'altra Parte, a prima e semplice richiesta scritta, da qualsiasi responsabilità, pretesa, azione, causa, danno e spese (ivi incluse le ragionevoli spese legali) che la stessa possa dover sopportare in conseguenza della violazione da parte delle Parti stesse delle dichiarazioni e garanzie di cui al presente paragrafo.

13. Attività di marketing

13.1. Qualsiasi iniziativa commerciale promossa dal Cedente che comporti l'utilizzo del nome e/o del marchio di Compass Banca e/o la diffusione dei servizi finanziari concessi dalla stessa, ivi compresa la relativa pubblicità, sarà presa nel rispetto della vigente normativa al riguardo e, comunque, sottoposta alla previa e necessaria autorizzazione scritta di Compass Banca. Il Cedente si obbliga ad astenersi da qualsiasi comunicazione o iniziativa di marketing relativa alle attività previste dal presente Contratto che non sia stata preventivamente autorizzata da Compass Banca o che presenti a giudizio di Compass Banca elementi di non conformità rispetto al quadro normativo e regolamentare tempo per tempo vigente.

13.2. Nel periodo di durata del Contratto e successivamente alla sua risoluzione per qualsiasi causa, Compass Banca potrà effettuare attività di marketing e promozione dei propri servizi finanziari nei confronti dei Clienti del Cedente in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

14. Tutela privacy

14.1. Ai fini del presente articolo i termini "Interessati", "Trattamento", "Violazione dei Dati Personali", "Dati Personali" hanno lo stesso significato loro attribuito dalla Normativa Privacy (come di seguito definita). Inoltre, i seguenti ulteriori termini hanno il significato di seguito indicato:

i) "Soggetti Autorizzati o Incaricati" indica i dipendenti o qualsiasi altra persona fisica autorizzata a compiere operazioni di Trattamento dei Dati Personali da parte del Cedente o del Cessionario;

ii) "Misure di Sicurezza" indica le misure di sicurezza previste ai sensi della Normativa Privacy e ogni altro obbligo previsto ai sensi della Normativa Privacy al fine di garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati Personali, ivi compresi le attività da compiere in caso di Violazione dei Dati Personali anche al fine di evitare o ridurre gli effetti negativi della Violazione dei Dati Personali sugli Interessati;

iii) "Normativa Privacy" indica il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito, "Codice



CONDIZIONI GENERALI

Privacy”), come successivamente modificato e integrato dal Decreto Legislativo 101/2018 e il Regolamento europeo n. 679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito, il “GDPR”), nonché qualsiasi altra normativa sulla protezione dei dati personali applicabile al Trattamento dei Dati Personali, già in vigore o che entrerà in vigore nel corso del termine di efficacia del presente Contratto, ivi compresi i provvedimenti, le linee guida e le opinioni del Garante per la protezione dei dati personali, del Gruppo di Lavoro di cui all’Art. 29 della Direttiva 95/46/EC, del Comitato Europeo per la Protezione dei Dati di cui all’articolo 63 e seguenti del GDPR e di ogni altra autorità competente.

14.2. Ciascuna delle Parti dichiara di agire in qualità di titolare autonomo del trattamento ai sensi dell’articolo 4, numero 7), del GDPR (di seguito, “Titolare”) con riferimento ai Dati Personali che dovranno essere trattati al fine di dare esecuzione al Contratto.

14.3. Ciascun Titolare si impegna a:

- trattare i Dati Personali al fine esclusivo di dare esecuzione al Contratto e nei limiti e secondo le modalità di quanto disposto dallo stesso e dalla Normativa Privacy;
- trattare esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge;
- trattare i Dati Personali in modo lecito, secondo correttezza ed in piena osservanza dei principi applicabili al Trattamento, del presente Contratto e dei requisiti previsti dalla Normativa Privacy e delle informazioni sulle modalità del Trattamento dei Dati Personali fornite agli Interessati tramite la relativa informativa sul trattamento dei dati personali;
- verificare che i Dati Personali siano pertinenti, completi e non eccedenti le finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, nonché verificare che essi siano esatti, impegnandosi ad aggiornarli, modificarli, correggerli e cancellarli;
- fare in modo che gli Incaricati abbiano accesso e trattino esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge in ogni caso nei limiti e in conformità con i termini del presente Contratto e della Normativa Privacy;
- adottare correttamente tutte le Misure di Sicurezza in conformità con i termini di cui alla Normativa Privacy e al presente Contratto; in particolare, ciascun Titolare, tenuto conto dello stato dell’arte e dei costi di attuazione, nonché della natura, dell’oggetto, del contesto e delle finalità del Trattamento dei Dati Personali, nonché del rischio che il Trattamento presenta per i diritti e le libertà delle persone fisiche e della probabilità e gravità dello stesso, si impegna a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio legato al Trattamento dei Dati Personali. In ogni caso ciascun Titolare si impegna ad adottare tutte le misure di sicurezza richieste dalla Normativa Privacy in conformità con i più alti standard di mercato.

14.4. Ai fini dell’esecuzione del presente Contratto, le Parti si impegnano a sottoporre a ciascun Cliente, l’informativa privacy relativa al trattamento dati ed a raccogliere ogni eventuale necessario consenso al trattamento dei dati personali, secondo modalità e tempistiche conformi alla Normativa Privacy.

14.5. Per quanto previsto nel presente articolo, le Parti si impegnano a tenersi reciprocamente indenni da eventuali contestazioni che possano essere avanzate dagli Interessati, sulla base dei diritti loro attribuiti dal GDPR, per trattamento illegittimo dei dati, nonché da ogni altra contestazione perdita, costo, onere, danno, spesa (incluse le spese legali), pregiudizio, sanzione subita o sostenuta o responsabilità, che sia conseguenza della violazione originata dall’altra Parte con la propria azione od omissione, decisi da un’autorità giudiziaria o altra autorità competente, in conseguenza di qualsiasi azione e domanda, giudiziale o extragiudiziale e a cooperare in buona fede in caso di richiesta di esercizio dei diritti dell’interessato di cui al GDPR che possa coinvolgere entrambe le Parti, fornendo prontamente comunicazione all’altra Parte in merito a tali richieste. Ciascuna delle Parti si impegna, altresì, a comunicare immediatamente all’altra qualunque evento abbia violato o posto in pericolo la riservatezza o l’integrità dei dati forniti e/o direttamente raccolti in esecuzione del presente Contratto.

14.6. La violazione delle disposizioni in materia di trattamento dei dati personali contenute nel presente articolo, salvo il diritto al risarcimento di ogni danno o spesa che ne dovesse derivare alle Parti, potrà comportare la risoluzione di diritto, totale o parziale, del Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 1456 c.c..

15. Conflitto d’interessi

15.1. Le Parti garantiscono che al momento della sottoscrizione del Contratto non sussistono situazioni di conflitto di interesse ed, in ogni caso, situazioni per le quali, in base alle circostanze concrete, possa sussistere una qualche forma di legame tra le stesse in grado di influire sul normale svolgimento del rapporto oggetto del Contratto.

15.2. Le Parti si impegnano a comunicarsi reciprocamente e tempestivamente qualsiasi variazione delle proprie compagini societarie o il verificarsi di situazioni di conflitto d’interesse, nonché ad adottare ogni ragionevole misura volta ad identificare, prevenire ed attenuare i conflitti che potrebbero insorgere.

16. Modello Organizzativo e Codice Etico

16.1. Il Cedente dichiara di aver preso visione e di impegnarsi al rispetto di principi e standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e nei Codici Etici e Code of Conduct adottati da Compass Banca e pubblicati sul sito www.compass.it.

17. Riservatezza

17.1. Ciascuna Parte si obbliga, per se stessa e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente e illimitatamente risponderne, alla riservatezza di tutte le informazioni delle quali dovesse venire a conoscenza nell’esecuzione del Contratto, ad utilizzarle esclusivamente per gli scopi ivi previsti ed a non utilizzarli e/o divulgarli ad alcuno senza preventiva autorizzazione scritta della/e controparte/i.

17.2. Le Parti si impegnano, altresì, a proteggere il contenuto confidenziale e riservato delle suddette informazioni con la diligenza dovuta e garantiscono che un identico scrupolo verrà adottato da tutte le persone, loro dipendenti o consulenti anche esterni, cui si renda necessario rivelare le informazioni per l’esecuzione del Contratto. In parziale deroga a quanto precede, è inteso che ciascuna Parte potrà rivelare e/o divulgare le informazioni di cui sia in possesso a seguito di specifica richiesta proveniente da un’Autorità o Tribunale avente giurisdizione su detta Parte, legge o regolamento vigenti, restando tuttavia inteso che, in tali casi, la Parte cui ne sia fatta richiesta, laddove legittimamente possibile, darà tempestiva comunicazione all’altra Parte della richiesta ricevuta con indicazione delle informazioni di cui è richiesta la rivelazione e/o divulgazione allegando, altresì, copia della relativa richiesta e si limiterà a fornire le informazioni strettamente contemplate alla richiesta di cui trattasi e fare quanto ragionevolmente possibile affinché le informazioni siano trattate in maniera riservata.

17.3. Tutti i dati e le informazioni di qualsiasi tipo e con qualunque modalità forniti da una Parte all’altra Parte sono strettamente riservati e confidenziali.

17.4. Ai sensi del Contratto non sono considerate informazioni confidenziali le informazioni che: (a) siano già conosciute dalla Parte ricevente al momento in cui vengono rivelate (conoscenza che dovrà essere dimostrata per mezzo di documenti della Parte ricevente aventi data anteriore al momento della comunicazione); o (b) divengano di pubblico dominio, per fatto estraneo ad azioni o omissioni della Parte ricevente; o (c) siano successivamente rivelate alla Parte ricevente da un soggetto che ha il diritto di rivelarla; o (d) per le quali la Parte ricevente sia espressamente autorizzata dalla Parte rivelante alla divulgazione.

17.5. Ciascuna Parte, sempre per sé e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente ed in solido illimitatamente risponderne, si impegna ad osservare ed a far osservare tale vincolo di riservatezza per tutta la durata del Contratto e per un periodo di 2 (due) anni successivi allo scioglimento, per qualsiasi motivo intervenuto, dello stesso.

18. Durata del Contratto e Recesso

18.1. Il presente Contratto ha durata indeterminata.

18.2. Fermo restando la facoltà del Cessionario di sospendere in qualsiasi momento l’utilizzo del Sistema qualora abbia ragionevole motivo di ritenere sussistente un rischio di natura legale o reputazionale riconducibile all’operatività del Cedente, ciascuna delle Parti potrà recedere dal Contratto dandone

preavviso all’altra con preavviso di due mesi a mezzo raccomandata A/R o PEC, (Compass potrà provvedere altresì a mezzo comunicazione depositata nell’area informatica dedicata messa a disposizione del Cedente). Lo scioglimento del Contratto intervenuto a seguito di recesso di una delle Parti non determinerà il venir meno delle obbligazioni delle stesse con riferimento alle Cessioni perfezionate anteriormente alla data di scioglimento che, dunque, sopravvivranno fino a integrale estinzione dei reciproci diritti ed obblighi.

Fermo restando quanto previsto dall’articolo 8 in relazione alla Conservazione dell’Accordo di dilazione, il Cessionario potrà, perfezionatosi il recesso e con comunicazione da inviare con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, disporre la cessazione dell’attività di Conservazione per conto del Cedente. In tale caso, quest’ultimo dovrà provvedere all’archiviazione degli Accordi di dilazione disponibili tramite il Sistema, nel corso della durata successiva del Contratto, provvedendo autonomamente a scaricare e salvare una copia entro la data di efficacia della cessazione dell’attività di Conservazione, comunicata dal Cessionario.

18.3. In vigenza del Contratto, il Cessionario non ha obbligo di acquisto nei confronti del Cedente, né il Cedente ha obbligo di cessione nei confronti del Cessionario. Le cessioni dei crediti saranno perfezionate secondo quanto previsto dal presente Contratto e non sono, pertanto, previsti volumi minimi garantiti di cessione.

19. Obbligo di manleva

19.1. Il Cedente s’impegna a manlevare e tenere indenne il Cessionario da ogni eventuale responsabilità e/o pregiudizi causati da: (a) mancato adempimento di qualsivoglia obbligo di cui al Contratto; (b) violazione delle dichiarazioni e garanzie di cui al precedente paragrafo 10.2; e (v) proprie attività e/o iniziative illegittimamente, infondate e/o anche inutilmente intraprese, ancorché a vantaggio del Cessionario, o comunque derivanti dalle attività previste dal presente Contratto.

19.2. Il Cedente è consapevole che, con il proprio comportamento, potrà influire sulla reputazione e sull’immagine del Cessionario e, pertanto, si impegna a svolgere, per quanto di propria competenza, ogni attività prevista a suo carico dal presente Contratto, in ogni occasione, con la massima professionalità, a tutela dell’immagine sia del Cedente medesimo che del Cessionario. A tal fine, il Cedente garantisce che gli eventuali collaboratori e/o dipendenti si comportino con la dovuta professionalità e correttezza e nel rispetto delle norme applicabili, del presente Contratto e della riservatezza e della dignità dei Clienti.

20. Risoluzione

20.1. In caso di inadempimento del Cedente alle obbligazioni previste dal presente Contratto, il Cessionario potrà: (i) intimare per iscritto al Cedente di adempiere in un congruo termine con l’avvertimento che, in difetto, il Contratto si intenderà senz’altro risolto ai sensi dell’art. 1454 c.c., oppure (ii) chiedere la risoluzione dell’Accordo, fermo restando, in entrambi i casi, il diritto del Cessionario al risarcimento del danno.

20.2. Fatto salvo quanto espressamente previsto nelle singole clausole del presente Contratto, il Cessionario ha la facoltà di avvalersi della clausola risolutiva espressa cui all’uopo convenuta ai sensi dell’art. 1456 c.c., determinando la risoluzione di diritto del Contratto, previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, in caso di inadempimento degli obblighi previsti a carico del Cedente da una o più delle seguenti clausole del Contratto:

- Art. 8 Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti;
- Art. 10 Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti;
- Art. 14 Tutela privacy;
- Art. 16 Modello Organizzativo e Codice etico;
- Art. 17 Riservatezza.

21. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

21.1. Nel rispetto delle prescrizioni di cui all’art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario – TUB), il Cessionario, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente i tassi, i compensi e le altre condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Cedente nei modi e nei termini previsti dalla legge. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cedente non receda dal Contratto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla suddetta comunicazione. Qualora il Cedente si avvalga della facoltà di recedere dal Contratto, le Parti procederanno alla liquidazione del rapporto con l’applicazione delle precedenti condizioni e non saranno applicate spese per il recesso.

21.2. In caso di abbassamento del tasso soglia rilevante ai fini anti-usura, nel corso della durata del rapporto, tale da determinare il superamento del tasso soglia da parte del tasso effettivo globale rilevante ai fini usura, il tasso di interesse effettivo anticipato, contrattualmente pattuito, si intenderà automaticamente diminuito, se necessario, in modo che il tasso effettivo globale rilevante ai fini usura risulti sempre pari al tasso soglia tempo per tempo vigente. Le condizioni economiche aggiornate saranno comunicate dal Cessionario al Cedente, al più tardi, nell’ambito della comunicazione periodica annuale di cui all’art. 8.

22. Disposizioni di carattere generale

22.1. Fermo restando quanto previsto dall’articolo 8 con riferimento alle Comunicazioni periodiche e dall’articolo 18 con riferimento alla comunicazione di Recesso, nonché fatto salvo quanto previsto dal successivo articolo 22.2, ogni comunicazione tra le Parti relativa al Contratto dovrà avvenire in forma scritta e dovrà essere inviata, salvo che non sia diversamente previsto, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o via posta elettronica certificata, all’altra Parte ai seguenti indirizzi:

se al Cessionario:
Compass Banca S.p.A.
Via Caldera, 21
20153 – Milano
PEC: compass@pec.compassonline.it

se al Cedente:
all’indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) indicato dalla Cedente stessa al momento della sottoscrizione del presente Contratto, o con lettera raccomandata a.r. presso la sede indicata in questo contratto.

22.2. Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass Banca al Cedente possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass Banca o trasmesse al Cedente 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), ovvero rese disponibili all’interno dell’Area dedicata del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

23. Legge applicabile – Reclami

23.1. Il presente Contratto ed i relativi atti di cessione dei crediti sono regolati dalla legge italiana. Trova applicazione la disciplina contenuta nella L. n. 52 del 21 febbraio 1991 con espressa rinuncia alla garanzia di solvenza di cui all’art. 4 della medesima legge.

23.2. Il Cedente può contestare comportamenti o omissioni di Compass Banca rivolgendosi:

- prima a Compass Banca
- a) per lettera a: Compass Banca S.p.A., via Caldera n. 21, 20153 Milano;
- b) a mezzo posta elettronica certificata all’indirizzo: reclami@pec.compassonline.com
- successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni dalla ricezione, all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d’Italia.

23.3. Per maggiori informazioni il Cedente può consultare la Guida pratica all’Arbitro Bancario Finanziario consegnata in caso di offerta fuori sede o richiedibile presso le filiali Compass Banca nonché disponibili sul sito www.compass.it.

23.4. Il Cedente può inoltre richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui Compass Banca aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Resta fermo il diritto del Cedente di presentare esposti alla Banca d’Italia o di fare ricorso all’Autorità Giudiziaria.



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 Cliente (in caso di operazioni di factoring il Cedente ovvero la persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di accoglimento della richiesta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali.

I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

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

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

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

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

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

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

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticirriglaggio, 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 segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Si ricorda che il conferimento dei dati personali funzionale alla trattativa, alla conclusione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità, potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

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

4. Base Giuridica

La base giuridica è costituita: per il trattamento di cui al punto a) dall'obbligo di legge, dall'esecuzione del contratto e dal consenso espresso; per il trattamento di cui ai punti b) dal consenso espresso.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

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

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica);
- b. **dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
- c. **Informazioni di contatto** (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- d. **Situazione familiare** (es. stato civile, numero dei figli);
- e. **dati relativi alla formazione e occupazione** (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- f. **informazioni finanziarie e dati transazionali** (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività);
- g. **dati relativi alla situazione fiscale;**
- h. **dati relativi alle preferenze dell'Interessato;**
- i. **dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;**
- j. **dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca:** presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- k. **dati relativi alle immagini registrati mediante sistema di Videosorveglianza** (comprese le telecamere a circuito chiuso)
- l. **Categorie particolari di dati:**

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

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

- a. pubblicazioni/database messi disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
- b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
- c. soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
- d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da terzi, Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

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

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 specifiche 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; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi).

In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguente accesso all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAF, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di Informazione Finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticirriglaggio (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 Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcing; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio 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 appartenenti al Gruppo Mediobanca, di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso:

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

I 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 contatto 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 informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotoriproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa). 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 anticirriglaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione della 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 (art. 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).

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 originarie 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 essere 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 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 contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DOCUMENTO DI SINTESI

Si riportano di seguito le condizioni economiche applicabili al Contratto, di cui il presente Documento di Sintesi costituisce il frontespizio e forma parte integrante, salve le eventuali successive modifiche ed integrazioni applicabili in conformità alle norme vigenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Saranno addebitati al Cedente i costi di seguito indicati:

Codice pacchetto:

Voci	Costi applicati all'importo nominale di ciascun credito acquistato dal Cessionario																							
	Numero rate dilazione																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Commissione di gestione del Sistema + IVA																								
Commissione di utilizzo del Sistema + IVA																								
Commissione di handling + IVA																								
Commissione di amministrazione del Debitore ceduto + IVA																								
Commissione di incasso + IVA																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto con anticipo prima rata (se previsto)																								

ALTRI COSTI

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos	
Canone mensile di sub-noleggio SmartPos (se previsto), in caso di sottoscrizione di separato contratto	
Canone mensile per ogni App Pagolight attivata (se prevista)	
Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema (se previsti).	A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto
Commissioni di utilizzo del Sistema in caso di servizi resi disponibili da partner tecnologici del Cessionario	
Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro
Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro

TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; le Spese di produzione e invio comunicazioni ulteriori o relative ad operazioni eseguite negli ultimi 10 anni; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente.

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DATI DEL CEDENTE

Denominazione _____

Sede Legale _____

Registro delle Imprese di _____

Numero di Iscrizione nel registro delle imprese: _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Email/PEC _____

DATI DEL FIRMATARIO 1

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 2

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 3

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 4

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL CESSIONARIO

Denominazione Legale: Compass Banca S.p.A.
Capitale Sociale: Euro 587.500.000 interamente versato
Sede legale: Via Caldera 21, 20153, Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it
Indirizzo internet: www.compass.it
Telefono: 02 72132.1
Codice: ABI 19275
Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza: Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 00864530159

**DATI DEL SOGGETTO INCARICATO
DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Copia idonea per la stipula



MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Cedente propone a Compass Banca S.p.A. la cessione pro soluto di propri crediti alle condizioni riportate in questo contratto, che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il Cedente dichiara di approvare espressamente le seguenti clausole; art. 5 (Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti); art. 8 (Documentazione probatoria e Comunicazioni periodiche dei Crediti Ceduti); art. 9 (Prezzo di cessione dei Crediti); art. 10 (Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti); art. 11 (Incasso dei crediti da parte del Cessionario); art. 18 (Durata del Contratto e Recesso); art. 19 (Obbligo di manleva); art. 20 (Risoluzione); art. 22 (Disposizioni di carattere generale); art. 23 (Legge applicabile – Foro competente).

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Il Cedente dichiara, altresì:

- che gli sono stati consegnati, prima della firma di questo contratto, la Guida ABF e il Foglio Informativo, contenente l'indicazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- che gli è stata consegnata una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Sottoscritti, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevoli 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), dichiarano: a) che il Cedente è l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). I sottoscritti prendono atto altresì della necessità di compilare un apposito questionario che sarà sottoposto da Compass Banca preventivamente all'esecuzione del presente Contratto.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Firmatari dichiarano:

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

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

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 Firmatario (1) consente non consente il Firmatario (2) consente non consente

il Firmatario (3) consente non consente il Firmatario (4) consente non consente

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

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

I Firmatari autorizzano la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, intestato al Cedente, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa di Compass Banca S.p.A. (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" (Compass Banca S.p.A. Creditor Identifier: IT05008000000864530159 con sede legale in Via Caldera 21/D 20153 Milano) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. I Sottoscritti hanno 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. I Sottoscritti prendono 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. I Sottoscrittori del presente modulo di autorizzazione per richieste di incasso devono essere sempre persone fisiche. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica esse coincidono con il/i soggetto/i delegato/i 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.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Località _____ Data _____

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO DI COMPASS BANCA S.P.A.

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 aver 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 sulla richiesta, sono vere ed autentiche.

Per Compass Banca S.p.A. Nome, Cognome e Firma dell'incaricato _____

Località _____ Data _____

CONDIZIONI GENERALI**Premesse**

Il Cedente è una impresa operante in Italia, specializzata nella commercializzazione di beni/servizi, distribuibili, nell'osservanza della normativa vigente, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza. Compass Banca S.p.A. (il Cessionario o Compass Banca) ha per oggetto sociale l'esercizio del credito nelle sue varie forme e, a tal fine, può compiere tutte le operazioni e i servizi bancari, finanziari e di intermediazione, nonché ogni altra operazione strumentale o connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

Il Cedente intende avvalersi della possibilità di cedere pro-soluto, contro corrispettivo, a Compass Banca i crediti, anche futuri, derivanti dall'esercizio della propria attività di impresa ed in particolare dai contratti di compravendita di beni/servizi caratterizzati dalla concessione, alla propria clientela, di dilazioni non onerose del pagamento dei corrispettivi.

Compass Banca si è resa disponibile ad acquistare pro-soluto i crediti del Cedente alle condizioni di seguito previste.

Compass Banca si è resa, altresì, disponibile ad offrire supporto tecnico e amministrativo per la concessione da parte del Cedente delle dilazioni non onerose del pagamento dei corrispettivi concesse alla propria clientela per l'acquisto dei beni/servizi commercializzati, preliminarmente all'acquisto dei relativi crediti.

A tal fine, Compass Banca rende disponibile, tra l'altro, al Cedente, l'utilizzo del Sistema, come di seguito meglio definito (a fronte del pagamento del corrispettivo previsto da questo contratto) ed ha stipulato con un Istituto di Pagamento autorizzato un contratto avente ad oggetto, anche il noleggio di SmartPos utilizzabili per l'acquisizione dei dati e della documentazione funzionali al perfezionamento delle dilazioni di pagamento predette e delle connesse operazioni di Cessione e gestione dei crediti pro-soluto. Con l'autorizzazione espressa del soggetto locatore, Compass Banca intende concedere in sub-noleggio al Cedente gli SmartPos funzionali allo svolgimento delle attività predette, ed il Cedente, se interessato - in alternativa ad eventuali ed ulteriori strumenti di supporto supportato resi disponibili da Compass Banca tramite il Sistema (quali una web app) o da terzi - ne autorizza l'installazione presso i propri punti vendita. La sub-locazione degli SmartPos prevede il pagamento dei corrispettivi previsti dal presente Contratto ed è regolata dalla condizioni contrattuali separatamente sottoscritte tra le Parti. Si rimanda alla regolamentazione dell'apposito e separato rapporto contrattuale tra il Cedente e i terzi fornitori per l'utilizzo da parte del Cedente di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema, che resta comunque subordinato alla preventiva condivisione con il Cessionario circa la tipologia e l'adeguatezza degli strumenti di supporto predetti.

1. Premesse, definizioni ed allegati

Le Premesse costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto.

1.1. Nel Contratto, ove non altrimenti definiti, i termini che iniziano con lettera maiuscola hanno il seguente significato:

Accordo per la concessione di una dilazione di pagamento non onerosa del prezzo di acquisto di beni e/o servizi: indica l'accordo, facente parte integrante del contratto di acquisto di Beni e/o Servizi stipulato dal Cedente con il Cliente, avente ad oggetto la concessione di una dilazione di pagamento del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, redatto conformemente al modello di tempo per tempo condiviso dal Cedente con il Cessionario di seguito anche definito "Accordo di dilazione".

App Pagolight: Applicazione informatica del Cessionario, installata sui dispositivi in possesso del Cedente per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto.

Beni e/o Servizi: indica i beni e/o i servizi commercializzati dal Cedente.

Canone di noleggio mensile SmartPos: indica il canone mensile per il noleggio del dispositivo elettronico che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, ed operazioni ad essi connessi, in relazione alle Cessioni oggetto del Contratto.

Canone mensile App Pagolight: indica il canone mensile addebitato per ciascuna App Pagolight installata e attivata su ciascun dispositivo utilizzato dal Cedente.

Cedente: indica il fornitore di beni e/o servizi titolare dei crediti che stipula il Contratto con Compass Banca S.p.A.

Cessionario o Factor: indica Compass Banca S.p.A..

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Cedente, ai sensi e per gli effetti del Contratto, trasferisce al Cessionario i propri Crediti. La cessione dei crediti è disciplinata dagli artt. 1260 e ss. del codice civile nonché dalla legge n. 52 del 21 febbraio 1991, ove applicabile.

Cliente: indica il soggetto persona fisica o giuridica che acquista i beni e/o servizi del Cedente e sottoscrive l'Accordo di dilazione (anche definito Debitore/Debitore Ceduto).

Commissione di handling: indica l'importo dovuto per la lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (esempio: fatture, bolle, distinte, effetti, etc.).

Commissione di incasso: indica gli oneri per il servizio di registrazione ed incasso dei pagamenti dovuti dai Debitori in favore del Cessionario.

Commissione di amministrazione del Debitore ceduto: indica gli oneri connessi al complesso delle attività svolte dal Cessionario finalizzate a verificare le caratteristiche qualitative e quantitative dei Debitori.

Commissione di gestione del Sistema: indica gli oneri connessi all'impiego di personale per il funzionamento del Sistema.

Commissione di utilizzo del Sistema: indica l'importo dovuto per l'utilizzo del Sistema.

Commissione di utilizzo del Sistema in caso di servizi resi disponibili da partner tecnologici del Cessionario: indica l'importo dovuto per l'utilizzo del Sistema in caso di messa a disposizione da parte del Cessionario di servizi per la connessione delle piattaforme e-commerce del Cedente con le piattaforme dei partner tecnologici del Cessionario. L'importo risulterà incluso nella Commissione di utilizzo del Sistema qualora i servizi risultino resi disponibili già all'atto della stipula del Contratto, oppure sarà dovuto, in caso di successiva introduzione ed in ogni caso addebitato in caso di effettivo utilizzo, nella misura prevista dal Contratto.

Comunicazione di Accettazione: indica la comunicazione che il Cessionario trasmetterà tramite il Sistema al Cedente, in segno di adesione alla singola operazione di cessione oggetto di Proposta di Cessione.

Comunicazione crediti ceduti: indica la comunicazione che il Cessionario dovrà inviare tramite il Sistema al Cedente, in caso di esito positivo delle verifiche, contenente la lista finale dei Crediti Ceduti alla Data di Cessione.

Conservazione dell'Accordo di dilazione: indica le attività previste dall'articolo 8 che segue.

Contratto: indica il presente contratto.

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos: Costo di formazione relativo alle modalità di utilizzo degli strumenti tecnici funzionali all'esecuzione delle operazioni amministrative connesse al perfezionamento delle operazioni di factoring.

Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema: indica il costo sostenuto dal Cedente per l'utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici, diversi dal Sistema, messi a disposizione del Cedente da terzi fornitori, a supporto della gestione dei processi di pagamento del Cedente, integrati nell'ambito del processo di vendita dei beni e/o servizi offerti da quest'ultimo tramite canali tradizionali o nell'ambito del cosiddetto commercio elettronico.

Crediti: indica i crediti, derivanti dagli Accordi di dilazione, offerti per l'acquisto dal Cedente al Cessionario, e relativi alle obbligazioni pecuniarie poste in capo ai Clienti in virtù degli Accordi di dilazione ed esclusivamente riferiti ai Beni e/o Servizi. Tali Crediti sono garantiti dal Cedente come esistenti, liquidi ed esigibili.

Crediti Ceduti: indica i crediti derivanti dagli Accordi di dilazione oggetto di cessione ai sensi del presente Contratto.

Data di Cessione: indica la data di perfezionamento della cessione dei Crediti individuata dall'articolo 5.1. del presente Contratto.

Data di Pagamento del Corrispettivo: indica la data in cui il Cessionario effettua il pagamento del Prezzo di Cessione, da eseguirsi nel giorno corrispondente alla Data di Cessione o, nel caso di giorno festivo, nel primo giorno lavorativo successivo.

Diritto di Recesso: indica cumulativamente (1) il diritto di recesso dall'Accordo di dilazione concluso fuori dai locali commerciali o a distanza la cui disciplina è contenuta all'interno del Decreto Legislativo n. 206/2005 e s.m.i. (il "Codice del Consumo").

2) Diritto di Recesso convenzionale eventualmente previsto a favore del Cliente dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi.

Tale diritto di recesso è esercitabile dal Cliente nei termini previsti dalla legge o, se più favorevoli, dal contratto di acquisto dei Beni e/o Servizi decorrente:

(a) in caso acquisto di un bene, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il

possesso fisico del bene o:

- nel caso di beni multipli ordinati dal Cliente mediante un solo ordine e consegnati separatamente, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico dell'ultimo bene;
 - nel caso di consegna di un bene costituito da lotti o pezzi multipli, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico dell'ultimo lotto o pezzo;
 - nel caso di contratti per la consegna periodica di beni durante un determinato periodo di tempo, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico del primo bene;
- (b) in caso di acquisto di un servizio, dal giorno della conclusione del relativo contratto;
- (c) entro un determinato termine iniziale, in caso di recesso convenzionale eventualmente previsto a favore del Cliente dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi.

Dilazione di Pagamento: indica la facoltà di pagamento rateale del corrispettivo dei Beni e/o Servizi concessa a titolo gratuito dal Cedente ai Clienti, ai sensi dell'articolo 122 comma 5 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario), a fronte dell'acquisto di Beni e/o Servizi dalla stessa commercializzata.

Legge Factoring: indica la L. 21 febbraio 1991, n. 52, come in ogni tempo modificata e/o integrata;

Parti: indica congiuntamente il Cedente e il Cessionario.

Prezzo di Cessione: indica il corrispettivo della cessione dei Crediti Ceduti, come previsto al successivo articolo 9 del presente Contratto.

Proposta di Cessione: indica la proposta che il Cedente dovrà inviare tramite il Sistema al Cessionario per l'acquisto di propri crediti (integrano la Proposta di Cessione la trasmissione, tramite il Sistema, dei dati anche identificativi relativi al Cliente, inclusi quelli relativi allo strumento di pagamento, all'importo del prezzo dei Beni e/o Servizi oggetto di dilazione e alla durata del piano di dilazione).

Istituto di Pagamento: Istituto di Pagamento: il soggetto con cui Compass Banca ha stipulato un apposito contratto avente ad oggetto, tra l'altro, la locazione di apparati hardware e i relativi servizi, da installare, previa concessione in sub-locazione al Cedente, presso i punti vendita di quest'ultimo.

Sistema: indica unitariamente (i) il sistema informatico e le applicazioni informatiche (ad es. Webapp) del Cessionario, (ii) i servizi informatici resi disponibili al Cessionario da partner tecnologici per la connessione delle piattaforme e-commerce del Cedente, (iii) il sistema informatico dei prestatori di servizi di pagamento; il Sistema è messo a disposizione del Cedente dal Cessionario per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto. In caso di assegnazione di credenziali di accesso, al Cedente e ai propri dipendenti/collaboratori, da parte di Compass Banca, il Cedente risponde della custodia e segretezza dei codici anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del c.c.. Tramite il Sistema vengono scambiati anche i flussi di informazioni tra le Parti previsti dal Contratto.

Smartpos: indica, se previsto, il dispositivo elettronico, che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica, ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, nonché di effettuare le operazioni di acquisizione dati e gestione documenti funzionali al perfezionamento dell'Accordo di dilazione e delle connesse operazioni di Cessione dei Crediti. In caso di concessione in sub-noleggio da Compass Banca al Cedente, sulla base di apposito e separato contratto, il Cedente è tenuto a corrispondere il canone mensile previsto dal contratto.

2. Oggetto

2.1. Il presente Contratto ha ad oggetto la disciplina delle modalità e condizioni con cui il Cedente potrà proporre al Cessionario la cessione pro-soluto di propri crediti - verso corrispettivo calcolato secondo quanto previsto nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del presente Contratto - e con le quali il Cessionario potrà valutare di accettare l'acquisto dei medesimi. In caso di accettazione della Proposta di Cessione, il Contratto regola altresì il rapporto tra il Cedente e il Cessionario.

2.2. Il Contratto è perfezionato nel momento in cui il Cedente riceve da Compass Banca comunicazione dell'accettazione della proposta di Contratto.

2.3. Le Proposte di Cessione dei Crediti saranno effettuate, per ciascun Credito, dal Cedente a favore del Cessionario mediante il Sistema, successivamente alla conclusione del presente Contratto.

3. Crediti oggetto di cessione

3.1. I Crediti, ceduti ai sensi dell'art. 1263 del codice civile e della Legge Factoring, comprendono il prezzo di acquisto dei beni e/o servizi dovuti dal Cliente al Cedente, oggetto dell'Accordo di dilazione, inclusi gli accessori.

3.2. Il fornitore di beni e servizi dichiara e garantisce che i Crediti sono e saranno:

- di sua esclusiva titolarità, certi, liquidi ed esigibili;
- liberi da ogni vincolo che ne impedisca la cessione a Compass;
- connessi ad Accordi di dilazione non oggetto, al momento della cessione, di contestazione o eccezione da parte del Cliente, neanche stragiudiziale;
- derivanti da Accordi di dilazione validi legittimi ed azionabili, con esclusione di quelli relativi all'acquisto di prodotti pericolosi, anche potenzialmente idonei a provocare danni (a titolo esemplificativo armi, munizioni, materiali esplosivi/nocivi) o idonei a produrre e/o commercializzare prodotti nocivi o sostanze stupefacenti indipendentemente dalla circostanza che ne sia ammessa la vendita dalla legislazione vigente, generi alimentari, prodotti o servizi relativi al gioco d'azzardo, merci contraffatte, prodotti e/o servizi funzionali, in qualunque modo, alla commissione di illeciti di qualunque natura;
- derivanti da Accordi di dilazione contenenti apposita accettazione alla cessione del credito in favore di Compass;
- derivanti da Accordi di dilazione del prezzo di acquisto di beni e/o servizi di importo non inferiore all'importo minimo stabilito e comunicato di volta in volta da Compass;
- derivanti da Accordi di dilazione contenenti apposite clausole relative al rimborso delle rate mediante strumenti di pagamento di volta in volta concordati con Compass ed all'autorizzazione all'addebito diretto anche da parte del Cessionario.

4. Cessione pro-soluto

4.1. Le cessioni di credito oggetto del presente Contratto vengono effettuate pro-soluto. Il Cessionario rinuncia, pertanto, alla garanzia di solvenza del Cedente anche ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 4 della Legge Factoring.

5. Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti

5.1. Il Cedente potrà, per ciascun Credito, proporre al Cessionario l'acquisto di tale Credito trasmettendo la relativa Proposta di Cessione tramite il Sistema.

Al ricevimento della Proposta di Cessione il Cessionario:

- qualora le verifiche relative ai dati acquisiti tramite gli strumenti di pagamento dei Clienti e all'importo proposto in Cessione abbiano avuto esito positivo (incluse le verifiche relative all'importo minimo cedibile di volta in volta comunicato dal Cessionario al Cedente tramite il Sistema), accetterà la Proposta di Cessione trasmettendo Comunicazione di Accettazione tramite il Sistema. Conseguentemente, tramite il Sistema sarà reso disponibile l'Accordo di dilazione e la Cessione avrà, pertanto, efficacia dalla data di Comunicazione di Accettazione (Data di Cessione);
 - nel caso di cui alla precedente lettera a) qualora le verifiche relative al merito creditizio del Debitore Ceduto, le verifiche documentali, le verifiche relative ai dati della residenza del Debitore Ceduto, l'addebito della prima rata del piano di dilazione, abbiano avuto esito negativo, la Cessione del Credito perderà di efficacia e il Cedente procederà a riacquistare dal Cessionario i Crediti Ceduti ed a corrispondere quanto eventualmente già percepito a titolo di Prezzo di Cessione;
 - qualora le verifiche acquisite tramite gli strumenti di pagamento dei Clienti e all'importo proposto in Cessione abbiano avuto esito negativo, il Cessionario comunicherà il rifiuto tramite il Sistema e non sarà possibile procedere. In tal caso, il Cedente concorderà con la propria clientela le modalità di esecuzione del contratto di vendita dei Beni e/o Servizi.
- 5.2. Il Cedente gestirà tramite il Sistema i dati dell'Accordo di dilazione rispetto al quale formula la Proposta di Cessione. Sempre per il tramite del Sistema, il Cedente provvederà a raccogliere con la forma necessaria ai fini della validità e della piena efficacia probatoria ogni necessaria manifestazione di volontà del Cliente, tra cui quella per l'accettazione della cessione da parte dei Clienti, oltre ai dati dei relativi piani di dilazione, e rimetterà le relative informazioni al Cessionario.
- 5.3. Fermo restando quanto previsto al precedente paragrafo 5.1. in relazione alle condizioni risolutive dell'efficacia della Cessione connesse alle verifiche del Cessionario, e quanto previsto al successivo



CONDIZIONI GENERALI

articolo 7, qualora il Cliente dovesse esercitare il Diritto di Recesso risolvendo l'Accordo di dilazione o il contratto di acquisto di beni e/o servizi dovesse rivolgersi per ulteriori o diverse ragioni il Cedente dovrà darne comunicazione al Cessionario entro e non oltre 2 (due) giorni lavorativi e la Proposta di Cessione e l'eventuale relativa Comunicazione di Accettazione perderanno di efficacia. In tutti i casi di cessazione dell'efficacia della Cessione, il Cedente dovrà restituire al Cessionario il corrispettivo eventualmente ricevuto per l'acquisto del Credito.

5.4. Qualora il Cedente non produca, nel giorno coincidente con la Data di Cessione, tutte le informazioni, i documenti e/o i dati richiesti dal Cessionario tramite il Sistema, o vengano ravvisate delle violazioni alle norme vigenti, il Cessionario non procederà all'acquisto dei Crediti interessati da tali mancanze o violazioni di norme e le cessioni eventualmente già perfezionate perderanno di efficacia.

6. Condizioni di noleggio degli SmartPos

6.1. Il Cedente si obbliga al rispetto delle condizioni che regolamentano l'uso degli SmartPos disciplinate da apposito e separato contratto che sarà stipulato con Compass Banca congiuntamente al presente contratto o, successivamente, comunque prima di dare esecuzione del presente Contratto.

7. Caratteristiche degli Accordi di dilazione. Disciplina del Diritto di Recesso

7.1. La Cessione dei Crediti ai sensi del presente Contratto potrà avere ad oggetto Crediti derivanti dagli Accordi di dilazione conformi al modello tempo per tempo concordato tra le Parti nonché perfezionati nell'ambito del processo di richiesta di dilazione tempo per tempo concordato tra le Parti a cui il Cedente dichiara e si impegna di attenersi ora per allora senza apportare modifiche che non siano state preventivamente concordate con il Cessionario.

7.2. Le Parti prendono atto che, salve le ipotesi di esercizio del Diritto di Recesso previste dalla normativa vigente, il Cedente potrà concedere al Cliente la facoltà di restituire i Beni e/o interrompere i Servizi oggetto del relativo contratto di acquisto, in tutto o in parte, subordinatamente al ricorrere delle condizioni stabilite anticipatamente dal Cedente e pattuite con il Cliente in conformità alla normativa vigente.

7.3. Nell'eventualità in cui, ad esito dell'esercizio del Diritto di Recesso o della facoltà di cui al precedente paragrafo 7.2, l'Accordo di dilazione perda di efficacia, il Cedente dovrà darne notizia al Cessionario entro 2 (due) giorni lavorativi e restituire al Cessionario entro 7 (sette) giorni lavorativi il Prezzo di Cessione.

7.4. Nell'eventualità in cui, ad esito dell'esercizio del Diritto di Recesso o della facoltà di cui al precedente paragrafo 7.2, con restituzione parziale dei Beni e/o Servizi il Cedente provveda alla riduzione del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, mediante rimborso al Cliente della differenza tra il prezzo originariamente pattuito e la quota parte non dovuta relativa ai Beni e/o Servizi oggetto di restituzione oppure alla consegna di un buono di pari importo spendibile presso il Cedente, l'Accordo di dilazione resterà valido ed efficace agli originari termini e condizioni e l'importo del Credito Ceduto integralmente dovuto ed esigibile dal Cessionario nei confronti del Debitore ceduto.

7.5. Al verificarsi della risoluzione del contratto di acquisto del bene/servizio per ulteriori cause previste per legge o dal contratto di acquisto medesimo (quali a titolo esemplificativo indisponibilità di tutti i beni in magazzino) per effetto della quale nulla sia dovuto dal Cliente al Cedente o al verificarsi della riduzione dell'importo totale del corrispettivo dovuto, quale prezzo del bene/servizio, in conseguenza della eventuale mancata disponibilità in magazzino dei beni acquistati al di sotto dell'importo minimo cedibile pattuito tra Cedente e Cessionario, la Cessione del Credito perderà di efficacia e per l'effetto la dilazione di pagamento collegata. Il Cedente dovrà darne notizia al Cessionario entro 2 (due) giorni lavorativi e restituire al Cessionario entro 7 (sette) giorni lavorativi il Prezzo di Cessione.

8. Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti e Comunicazioni Periodiche

8.1. Il Cessionario si impegna a custodire con la dovuta diligenza professionale l'Accordo di dilazione relativo ai Crediti Ceduti anche per conto del Cedente, rendendoglielo disponibile, in vigenza di Contratto, mediante il Sistema.

8.2. Il Cessionario si impegna a custodire l'Accordo di dilazione eventualmente anche a mezzo e/o per il tramite di società dallo stesso nominate, con la migliore diligenza professionale.

8.3. Il Cedente si obbliga nei confronti del Cessionario a far sì che gli Accordi di dilazione vengono stipulati dal Cedente in una forma tale da assicurare agli stessi piena validità ed efficacia probatoria, e si impegna altresì a tenere indenne e manlevato il Cessionario da qualsiasi pregiudizio possa subire in dipendenza dell'eventuale violazione della presente dichiarazione e garanzia.

8.4. In tale ambito le Parti si impegnano ad istituire ed a mantenere, ciascuna per quanto di propria competenza: (i) misure idonee a prevenire che persone non autorizzate abbiano accesso alle attrezzature di elaborazione dei dati ed alla Documentazione; (ii) misure idonee a prevenire la lettura non autorizzata, la copiatura, l'alterazione o la rimozione dei supporti per la registrazione dei dati; (iii) misure adatte a prevenire input non autorizzati di dati, nonché la lettura, l'alterazione o la cancellazione non autorizzata di dati registrati su supporti relativi ai Clienti; (iv) misure che consentono la verifica e la registrazione della trasmissione dei dati; (v) misure idonee a prevenire la lettura non autorizzata, la copiatura, l'alterazione o la rimozione della Documentazione.

8.5. Le Parti dichiarano, altresì, ciascuna per quanto di propria competenza, di essere in possesso di misure di prevenzione e sicurezza adottate a garanzia della continuità di erogazione delle attività di cui al presente articolo in presenza di eventi disastrosi a danno delle risorse umane, degli strumenti e dei locali utilizzati, tra cui idonei sistemi informatici e di salvataggio con caratteristiche tali da salvaguardare i dati anche in caso di distruzione o perdita, per qualsiasi causa, dei macchinari (disaster recovery).

8.6. Il Cessionario trasmette al Cedente, alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno, una comunicazione analitica che dia una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate (la Comunicazione Periodica). La Comunicazione Periodica è effettuata mediante trasmissione di un rendiconto e del documento di sintesi delle condizioni economiche, aggiornato.

8.7. In mancanza di opposizione scritta da parte del Cedente, le comunicazioni si intendono approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento.

8.8. La comunicazione periodica e il rendiconto sono trasmessi dal Cessionario al Cedente su supporto durevole tramite e-mail o mediante deposito nell'area dedicata del sito internet del Cessionario, ove l'area dedicata sia resa disponibile al Cedente.

8.9. La comunicazione periodica trasmessa con strumenti telematici è gratuita. L'eventuale richiesta da parte del Cedente di ricevere dal Cessionario informazioni supplementari o in modo più frequente o con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel presente Contratto o nella documentazione di trasparenza prevista dalla normativa bancaria applicabile, può comportare l'addebito al Cedente delle spese di produzione e invio in misura proporzionata ai costi effettivi sostenuti dal Cessionario per fornire le informazioni richieste. L'addebito dei costi di produzione e invio può essere previsto anche in caso di richiesta da parte del Cedente di copia della documentazione inerente operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni, che sarà resa disponibile dal Cessionario entro 90 giorni. Resta salvo quanto previsto all'interno della Tabella Condizioni Economiche riportata nel presente Contratto.

9. Prezzo di Cessione dei Crediti

9.1. Il Prezzo di Cessione è pari alla differenza tra gli importi nominali dei Crediti Ceduti ed i costi applicati all'importo nominale di ciascun credito indicati nella tabella "Condizioni economiche" contenuta nel documento di sintesi che costituisce il frontespizio del presente Contratto.

9.2. Il prezzo di cessione sarà pagato dal Cessionario al Cedente a mezzo bonifico bancario alle coordinate fornite da quest'ultimo o con altro mezzo atto ad attestarne la data certa ai fini dell'opponibilità di cui all'articolo 5 della Legge Factoring. Con l'integrale pagamento del Prezzo di Cessione, da parte del Cessionario al Cedente nel giorno lavorativo corrispondente alla Data di Cessione o nel giorno lavorativo immediatamente successivo nessun corrispettivo ulteriore sarà dovuto dal Cessionario al Cedente ad alcun titolo in ragione del presente Contratto.

9.3. Il Cedente è tenuto a corrispondere al Cessionario gli importi dovuti ai sensi del presente Contratto, entro 30 (trenta) giorni e a mezzo bonifico bancario alle coordinate fornite dal Cessionario.

9.4. Il Cessionario si riserva di compensare le partite dare/avere nascenti dal presente Contratto.

10. Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti

10.1. Le Parti dichiarano e garantiscono che il presente Accordo e le obbligazioni in esso contenute non

violano alcuna norma dell'ordinamento italiano (primaria o secondaria) o qualsiasi obbligazione assunta dalle Parti stesse o, infine, qualunque obbligo comunque vincolante nei confronti di terzi.

10.2. Il Cedente dichiara e garantisce che i Crediti Ceduti sono esistenti alla Data di Cessione ai sensi dell'art. 1266 del codice civile. Il Cedente in particolare garantisce che i crediti oggetto di cessione sono liquidi, certi ed esigibili - rispetto alle scadenze contrattuali riportate sui documenti comprovanti la loro esistenza - alla data di Cessione - a fronte di obbligazioni valide, legittime, efficaci e vincolanti nei confronti dei rispettivi Clienti.

10.3. Il Cedente garantisce il pieno rispetto della normativa circa la garanzia legale sui beni oggetto degli Accordi di dilazione e della normativa applicabile ai Beni e/o Servizi oggetto del predetto Accordo di dilazione; in caso di violazione della normativa di cui sopra e di conseguente risoluzione dell'Accordo di dilazione così come in tutti i casi di risoluzione del contratto di acquisto di Beni e/o Servizi che ne comportino la risoluzione, la Cessione, se non ancora perfezionata, non si perfezionerà e, se già perfezionata, si intenderà risolta, con obbligo del Cedente di restituire al Cessionario il corrispettivo eventualmente incassato in relazione a tale Cessione.

10.4. Il Cedente si impegna a non apportare ai termini e alle condizioni degli Accordi di dilazione modifiche che possano risultare pregiudizievoli per le ragioni di credito del Cessionario. In ogni caso, il Cedente si impegna a condividere con il Cessionario eventuali modifiche rilevanti ai fini dell'esecuzione del presente Contratto ed, in particolare, a far sì che il modello di autorizzazione all'addebito continuativo sullo strumento di pagamento o sul conto di pagamento/conto corrente intestato al Debitore Ceduto, previsto dagli Accordi di dilazione e la dichiarazione di accettazione della cessione, non siano modificati nelle parti condivise con il Cessionario e rilevanti per le ragioni dello stesso e ciò, con riferimento a rapporti esistenti, anche in corso di durata dei Crediti e fino a loro integrale estinzione. Il Cedente si impegna, inoltre, a far sì che tutta la modulistica di autorizzazione all'addebito che sia utilizzata in relazione agli Accordi di dilazione sia sempre conforme al modello condiviso con il Cessionario.

10.5. Il Cedente si impegna e garantisce l'osservanza delle previsioni dal presente Contratto, anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del codice civile e a non applicare alcun interesse o altro onere, fatta salva l'applicazione di una penale per il mancato pagamento delle rate, a carico dei Clienti a fronte della dilazione di cui agli Accordi di dilazione e comunque ad applicare nella vendita di Beni e/o Servizi di cui ai predetti Accordi di dilazione condizioni economiche non più onerose di quelle applicate nella vendita dei medesimi Beni e/o Servizi in assenza di dilazione.

10.6. Le Parti si impegnano a fornire assistenza ai Clienti, in merito alle caratteristiche degli Accordi di dilazione ed al processo di richiesta, ivi inclusi i trattamenti dei dati svolti da Compass, ai fini della valutazione di cedibilità del credito.

In particolare, Compass metterà a disposizione dei Clienti del Cedente, il proprio servizio di assistenza telefonica e/o messaggistica.

11. Incasso dei crediti da parte del Cessionario

11.1. Il Cessionario svolgerà con riferimento ai Crediti Ceduti le seguenti attività:

- gestione e incasso delle rate in conformità al piano dei pagamenti previsto dall'Accordo di dilazione ovvero in conformità al piano dei pagamenti modificato in conseguenza della riduzione del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, al ricorrere delle casistiche espressamente previste dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi e dall'Accordo di dilazione;

- recupero crediti stragiudiziale e/o giudiziale.

11.2. Il Cedente prende atto che nel caso di inadempimento di un Debitore Ceduto agli obblighi relativi al pagamento del Credito Ceduto, il Cessionario potrà dar corso a qualsiasi attività di sollecito e recupero crediti, in via stragiudiziale o giudiziale, in conformità alla normativa applicabile.

12. Diritti di utilizzo dei segni distintivi

12.1. Per tutta la durata del Contratto, ciascuna delle Parti è autorizzata ad utilizzare i segni distintivi (inclusi marchi) dell'altra, anche in abbinamento con i propri segni distintivi, per la finalità strettamente necessaria all'esecuzione delle attività previste a proprio carico a norma del Contratto e, dunque, a titolo solo esemplificativo e non esaustivo, per la produzione del materiale promo pubblicitario tempo per tempo concordato tra le Parti ai sensi del Contratto.

Nell'ambito delle iniziative promozionali e/o commerciali, congiunte Compass si rende disponibile a realizzare, tramite le proprie soluzioni e applicazioni informatiche, strumenti per la simulazione dei piani di rimborso che consentano, ai potenziali clienti del Cedente, di conoscere le caratteristiche delle dilazioni non onerose offerte dal Cedente per l'acquisto dei beni e/o servizi commercializzati.

In tal caso, il Cedente:

i) autorizza espressamente Compass Banca a pubblicizzare le condizioni delle dilazioni disponibili e a mettere a disposizione dei potenziali clienti gli strumenti predetti anche per consentire ai clienti di richiedere una valutazione preventiva del merito creditizio funzionale alla concessione della dilazione del prezzo di un acquisto, con successiva cessione dei crediti a Compass Banca;

ii) si impegna a garantire al potenziale cliente, che abbia ricevuto apposita comunicazione a seguito dell'esito positivo della valutazione del merito creditizio svolta da Compass Banca, le condizioni per la dilazione del prezzo di acquisto pubblicizzate.

12.2. Ciascuna delle Parti riconosce che nessun corrispettivo specifico sarà dovuto dall'altra in relazione all'utilizzo dei segni distintivi di cui al presente articolo. I diritti di utilizzo dei segni distintivi concessi ai sensi del presente articolo saranno validi ed efficaci per tutta la durata del Contratto e, anche successivamente, fino ad estinzione dei rapporti derivanti dalle Cessioni precedentemente perfezionate.

12.3. Senza pregiudizio per quanto precede, tutti i diritti di proprietà industriale, ivi inclusi i marchi, i software applicativi, operativi e di altra natura, di proprietà o, comunque, nella legittima disponibilità di Compass Banca utilizzati dalla stessa in connessione con il Contratto sono e rimarranno nella titolarità o disponibilità esclusiva di Compass Banca.

12.4. Le Parti dichiarano e garantiscono reciprocamente di essere titolari o, comunque, di avere la legittima disponibilità dei segni distintivi e di poterne disporre legittimamente ai sensi del Contratto. Le Parti dichiarano e garantiscono, altresì, che i segni distintivi e i diritti di utilizzo concessi all'altra Parte a norma del paragrafo 12.1 che precede non violano diritti di terzi e/o previsioni di legge. Le Parti si impegnano a tenere reciprocamente manlevata ed indenne l'altra Parte, a prima e semplice richiesta scritta, da qualsiasi responsabilità, pretesa, azione, causa, danno e spese (ivi incluse le ragionevoli spese legali) che la stessa possa dover sopportare in conseguenza della violazione da parte delle Parti stesse delle dichiarazioni e garanzie di cui al presente paragrafo.

13. Attività di marketing

13.1. Qualsiasi iniziativa commerciale promossa dal Cedente che comporti l'utilizzo del nome e/o del marchio di Compass Banca e/o la diffusione dei servizi finanziari concessi dalla stessa, ivi compresa la relativa pubblicità, sarà presa nel rispetto della vigente normativa al riguardo e, comunque, sottoposta alla previa e necessaria autorizzazione scritta di Compass Banca. Il Cedente si obbliga ad astenersi da qualsiasi comunicazione o iniziativa di marketing relativa alle attività previste dal presente Contratto che non sia stata preventivamente autorizzata da Compass Banca o che presenti a giudizio di Compass Banca elementi di non conformità rispetto al quadro normativo e regolamentare tempo per tempo vigente.

13.2. Nel periodo di durata del Contratto e successivamente alla sua risoluzione per qualsiasi causa, Compass Banca potrà effettuare attività di marketing e promozione dei propri servizi finanziari nei confronti dei Clienti del Cedente in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

14. Tutela privacy

14.1. Ai fini del presente articolo i termini "Interessati", "Trattamento", "Violazione dei Dati Personali", "Dati Personali" hanno lo stesso significato loro attribuito dalla Normativa Privacy (come di seguito definita). Inoltre, i seguenti ulteriori termini hanno il significato di seguito indicato:

i) "Soggetti Autorizzati o Incaricati" indica i dipendenti o qualsiasi altra persona fisica autorizzata a compiere operazioni di Trattamento dei Dati Personali da parte del Cedente o del Cessionario;

ii) "Misure di Sicurezza" indica le misure di sicurezza previste ai sensi della Normativa Privacy e ogni altro obbligo previsto ai sensi della Normativa Privacy al fine di garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati Personali, ivi compresi le attività da compiere in caso di Violazione dei Dati Personali anche al fine di evitare o ridurre gli effetti negativi della Violazione dei Dati Personali sugli Interessati;

iii) "Normativa Privacy" indica il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito, "Codice



CONDIZIONI GENERALI

Privacy”), come successivamente modificato e integrato dal Decreto Legislativo 101/2018 e il Regolamento europeo n. 679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito, il “GDPR”), nonché qualsiasi altra normativa sulla protezione dei dati personali applicabile al Trattamento dei Dati Personali, già in vigore o che entrerà in vigore nel corso del termine di efficacia del presente Contratto, ivi compresi i provvedimenti, le linee guida e le opinioni del Garante per la protezione dei dati personali, del Gruppo di Lavoro di cui all’Art. 29 della Direttiva 95/46/EC, del Comitato Europeo per la Protezione dei Dati di cui all’articolo 63 e seguenti del GDPR e di ogni altra autorità competente.

14.2. Ciascuna delle Parti dichiara di agire in qualità di titolare autonomo del trattamento ai sensi dell’articolo 4, numero 7), del GDPR (di seguito, “Titolare”) con riferimento ai Dati Personali che dovranno essere trattati al fine di dare esecuzione al Contratto.

14.3. Ciascun Titolare si impegna a:

- trattare i Dati Personali al fine esclusivo di dare esecuzione al Contratto e nei limiti e secondo le modalità di quanto disposto dallo stesso e dalla Normativa Privacy;
- trattare esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge;
- trattare i Dati Personali in modo lecito, secondo correttezza ed in piena osservanza dei principi applicabili al Trattamento, del presente Contratto e dei requisiti previsti dalla Normativa Privacy e delle informazioni sulle modalità del Trattamento dei Dati Personali fornite agli Interessati tramite la relativa informativa sul trattamento dei dati personali;
- verificare che i Dati Personali siano pertinenti, completi e non eccedenti le finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, nonché verificare che essi siano esatti, impegnandosi ad aggiornarli, modificarli, correggerli e cancellarli;
- fare in modo che gli Incaricati abbiano accesso e trattino esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge in ogni caso nei limiti e in conformità con i termini del presente Contratto e della Normativa Privacy;
- adottare correttamente tutte le Misure di Sicurezza in conformità con i termini di cui alla Normativa Privacy e al presente Contratto; in particolare, ciascun Titolare, tenuto conto dello stato dell’arte e dei costi di attuazione, nonché della natura, dell’oggetto, del contesto e delle finalità del Trattamento dei Dati Personali, nonché del rischio che il Trattamento presenta per i diritti e le libertà delle persone fisiche e della probabilità e gravità dello stesso, si impegna a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio legato al Trattamento dei Dati Personali. In ogni caso ciascun Titolare si impegna ad adottare tutte le misure di sicurezza richieste dalla Normativa Privacy in conformità con i più alti standard di mercato.

14.4. Ai fini dell’esecuzione del presente Contratto, le Parti si impegnano a sottoporre a ciascun Cliente, l’informativa privacy relativa al trattamento dati ed a raccogliere ogni eventuale necessario consenso al trattamento dei dati personali, secondo modalità e tempistiche conformi alla Normativa Privacy.

14.5. Per quanto previsto nel presente articolo, le Parti si impegnano a tenersi reciprocamente indenni da eventuali contestazioni che possano essere avanzate dagli Interessati, sulla base dei diritti loro attribuiti dal GDPR, per trattamento illegittimo dei dati, nonché da ogni altra contestazione perdita, costo, onere, danno, spesa (incluse le spese legali), pregiudizio, sanzione subita o sostenuta o responsabilità, che sia conseguenza della violazione originata dall’altra Parte con la propria azione od omissione, decisi da un’autorità giudiziaria o altra autorità competente, in conseguenza di qualsiasi azione e domanda, giudiziale o extragiudiziale e a cooperare in buona fede in caso di richiesta di esercizio dei diritti dell’interessato di cui al GDPR che possa coinvolgere entrambe le Parti, fornendo prontamente comunicazione all’altra Parte in merito a tali richieste. Ciascuna delle Parti si impegna, altresì, a comunicare immediatamente all’altra qualunque evento abbia violato o posto in pericolo la riservatezza o l’integrità dei dati forniti e/o direttamente raccolti in esecuzione del presente Contratto.

14.6. La violazione delle disposizioni in materia di trattamento dei dati personali contenute nel presente articolo, salvo il diritto al risarcimento di ogni danno o spesa che ne dovesse derivare alle Parti, potrà comportare la risoluzione di diritto, totale o parziale, del Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 1456 c.c..

15. Conflitto d’interessi

15.1. Le Parti garantiscono che al momento della sottoscrizione del Contratto non sussistono situazioni di conflitto di interesse ed, in ogni caso, situazioni per le quali, in base alle circostanze concrete, possa sussistere una qualche forma di legame tra le stesse in grado di influire sul normale svolgimento del rapporto oggetto del Contratto.

15.2. Le Parti s’impegnano a comunicarsi reciprocamente e tempestivamente qualsiasi variazione delle proprie compagini societarie o il verificarsi di situazioni di conflitto d’interesse, nonché ad adottare ogni ragionevole misura volta ad identificare, prevenire ed attenuare i conflitti che potrebbero insorgere.

16. Modello Organizzativo e Codice Etico

16.1. Il Cedente dichiara di aver preso visione e di impegnarsi al rispetto di principi e standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e nei Codici Etici e Code of Conduct adottati da Compass Banca e pubblicati sul sito www.compass.it.

17. Riservatezza

17.1. Ciascuna Parte si obbliga, per se stessa e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente e illimitatamente risponderne, alla riservatezza di tutte le informazioni delle quali dovesse venire a conoscenza nell’esecuzione del Contratto, ad utilizzarle esclusivamente per gli scopi ivi previsti ed a non utilizzarli e/o divulgarli ad alcuno senza preventiva autorizzazione scritta della/e controparte/i.

17.2. Le Parti si impegnano, altresì, a proteggere il contenuto confidenziale e riservato delle suddette informazioni con la diligenza dovuta e garantiscono che un identico scrupolo verrà adottato da tutte le persone, loro dipendenti o consulenti anche esterni, cui si renda necessario rivelare le informazioni per l’esecuzione del Contratto. In parziale deroga a quanto precede, è inteso che ciascuna Parte potrà rivelare e/o divulgare le informazioni di cui sia in possesso a seguito di specifica richiesta scritta proveniente da un’Autorità o Tribunale avente giurisdizione su detta Parte, legge o regolamento vigenti, restando tuttavia inteso che, in tali casi, la Parte cui ne sia fatta richiesta, laddove legittimamente possibile, darà tempestiva comunicazione all’altra Parte della richiesta ricevuta con indicazione delle informazioni di cui è richiesta la rivelazione e/o divulgazione allegando, altresì, copia della relativa richiesta e si limiterà a fornire le informazioni strettamente contemplate alla richiesta di cui trattasi e fare quanto ragionevolmente possibile affinché le informazioni siano trattate in maniera riservata.

17.3. Tutti i dati e le informazioni di qualsiasi tipo e con qualunque modalità forniti da una Parte all’altra Parte sono strettamente riservati e confidenziali.

17.4. Ai sensi del Contratto non sono considerate informazioni confidenziali le informazioni che: (a) siano già conosciute dalla Parte ricevente al momento in cui vengono rivelate (conoscenza che dovrà essere dimostrata per mezzo di documenti della Parte ricevente aventi data anteriore al momento della comunicazione); o (b) divengano di pubblico dominio, per fatto estraneo ad azioni o omissioni della Parte ricevente; o (c) siano successivamente rivelate alla Parte ricevente da un soggetto che ha il diritto di rivelarla; o (d) per le quali la Parte ricevente sia espressamente autorizzata dalla Parte rivelante alla divulgazione.

17.5. Ciascuna Parte, sempre per sé e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente ed in solido illimitatamente risponderne, si impegna ad osservare ed a far osservare tale vincolo di riservatezza per tutta la durata del Contratto e per un periodo di 2 (due) anni successivi allo scioglimento, per qualsiasi motivo intervenuto, dello stesso.

18. Durata del Contratto e Recesso

18.1. Il presente Contratto ha durata indeterminata.

18.2. Ferma restando la facoltà del Cessionario di sospendere in qualsiasi momento l’utilizzo del Sistema qualora abbia ragionevole motivo di ritenere sussistente un rischio di natura legale o reputazionale riconducibile all’operatività del Cedente, ciascuna delle Parti potrà recedere dal Contratto dandone

preavviso all’altra con preavviso di due mesi a mezzo raccomandata A/R o PEC, (Compass potrà provvedere altresì a mezzo comunicazione depositata nell’area informatica dedicata messa a disposizione del Cedente). Lo scioglimento del Contratto intervenuto a seguito di recesso di una delle Parti non determinerà il venir meno delle obbligazioni delle stesse con riferimento alle Cessioni perfezionate anteriormente alla data di scioglimento che, dunque, sopravvivranno fino a integrale estinzione dei reciproci diritti ed obblighi.

Fermo restando quanto previsto dall’articolo 8 in relazione alla Conservazione dell’Accordo di dilazione, il Cessionario potrà, perfezionatosi il recesso e con comunicazione da inviare con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, disporre la cessazione dell’attività di Conservazione per conto del Cedente. In tale caso, quest’ultimo dovrà provvedere all’archiviazione degli Accordi di dilazione disponibili tramite il Sistema, nel corso della durata successiva del Contratto, provvedendo autonomamente a scaricare e salvare una copia entro la data di efficacia della cessazione dell’attività di Conservazione, comunicata dal Cessionario.

18.3. In vigenza del Contratto, il Cessionario non ha obbligo di acquisto nei confronti del Cedente, né il Cedente ha obbligo di cessione nei confronti del Cessionario. Le cessioni dei crediti saranno perfezionate secondo quanto previsto dal presente Contratto e non sono, pertanto, previsti volumi minimi garantiti di cessione.

19. Obbligo di manleva

19.1. Il Cedente s’impegna a manlevare e tenere indenne il Cessionario da ogni eventuale responsabilità e/o pregiudizio causati da: (a) mancato adempimento di qualsivoglia obbligo di cui al Contratto; (b) violazione delle dichiarazioni e garanzie di cui al precedente paragrafo 10.2; e (v) proprie attività e/o iniziative illegittimamente, infondatamente o anche inutilmente intraprese, ancorché a vantaggio del Cessionario, o comunque derivanti dalle attività previste dal presente Contratto.

19.2. Il Cedente è consapevole che, con il proprio comportamento, potrà influire sulla reputazione e sull’immagine del Cessionario e, pertanto, si impegna a svolgere, per quanto di propria competenza, ogni attività prevista a suo carico dal presente Contratto, in ogni occasione, con la massima professionalità, a tutela dell’immagine sia del Cedente medesimo che del Cessionario. A tal fine, il Cedente garantisce che gli eventuali collaboratori e/o dipendenti si comportino con la dovuta professionalità e correttezza e nel rispetto delle norme applicabili, del presente Contratto e della riservatezza e della dignità dei Clienti.

20. Risoluzione

20.1. In caso di inadempimento del Cedente alle obbligazioni previste dal presente Contratto, il Cessionario potrà: (i) intimare per iscritto al Cedente di adempiere in un congruo termine con l’avvertimento che, in difetto, il Contratto si intenderà senz’altro risolto ai sensi dell’art. 1454 c.c., oppure (ii) chiedere la risoluzione dell’Accordo, fermo restando, in entrambi i casi, il diritto del Cessionario al risarcimento del danno.

20.2. Fatto salvo quanto espressamente previsto nelle singole clausole del presente Contratto, il Cessionario ha la facoltà di avvalersi della clausola risolutiva espressa cui all’uopo convenuta ai sensi dell’art. 1456 c.c., determinando la risoluzione di diritto del Contratto, previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, in caso di inadempimento degli obblighi previsti a carico del Cedente da una o più delle seguenti clausole del Contratto:

- Art. 8 Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti;
- Art. 10 Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti;
- Art. 14 Tutela privacy;
- Art. 16 Modello Organizzativo e Codice etico;
- Art. 17 Riservatezza.

21. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

21.1. Nel rispetto delle prescrizioni di cui all’art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario – TUB), il Cessionario, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente i tassi, i compensi e le altre condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Cedente nei modi e nei termini previsti dalla legge. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cedente non receda dal Contratto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla suddetta comunicazione. Qualora il Cedente si avvalga della facoltà di recedere dal Contratto, le Parti procederanno alla liquidazione del rapporto con l’applicazione delle precedenti condizioni e non saranno applicate spese per il recesso.

21.2. In caso di abbassamento del tasso soglia rilevante ai fini anti-usura, nel corso della durata del rapporto, tale da determinare il superamento del tasso soglia da parte del tasso effettivo globale rilevante ai fini usura, il tasso di interesse effettivo anticipato, contrattualmente pattuito, si intenderà automaticamente diminuito, se necessario, in modo che il tasso effettivo globale rilevante ai fini usura risulti sempre pari al tasso soglia tempo per tempo vigente. Le condizioni economiche aggiornate saranno comunicate dal Cessionario al Cedente, al più tardi, nell’ambito della comunicazione periodica annuale di cui all’art. 8.

22. Disposizioni di carattere generale

22.1. Fermo restando quanto previsto dall’articolo 8 con riferimento alle Comunicazioni periodiche e dall’articolo 18 con riferimento alla comunicazione di Recesso, nonché fatto salvo quanto previsto dal successivo articolo 22.2, ogni comunicazione tra le Parti relativa al Contratto dovrà avvenire in forma scritta e dovrà essere inviata, salvo che non sia diversamente previsto, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o via posta elettronica certificata, all’altra Parte ai seguenti indirizzi:

se al Cessionario:
Compass Banca S.p.A.
Via Caldera, 21
20153 – Milano
PEC: compass@pec.compassonline.it

se al Cedente:
all’indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) indicato dalla Cedente stessa al momento della sottoscrizione del presente Contratto, o con lettera raccomandata a.r. presso la sede indicata in questo contratto.

22.2. Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass Banca al Cedente possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass Banca o trasmesse al Cedente 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), ovvero rese disponibili all’interno dell’Area dedicata del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

23. Legge applicabile – Reclami

23.1. Il presente Contratto ed i relativi atti di cessione dei crediti sono regolati dalla legge italiana. Trova applicazione la disciplina contenuta nella L. n. 52 del 21 febbraio 1991 con espressa rinuncia alla garanzia di solvenza di cui all’art. 4 della medesima legge.

23.2. Il Cedente può contestare comportamenti o omissioni di Compass Banca rivolgendosi:

- prima a Compass Banca
- a) per lettera a: Compass Banca S.p.A., via Caldera n. 21, 20153 Milano;
- b) a mezzo posta elettronica certificata all’indirizzo: reclami@pec.compassonline.com
2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni dalla ricezione, all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d’Italia.

23.3. Per maggiori informazioni il Cedente può consultare la Guida pratica all’Arbitro Bancario Finanziario consegnata in caso di offerta fuori sede o richiedibile presso le filiali Compass Banca nonché disponibili sul sito www.compass.it.

23.4. Il Cedente può inoltre richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui Compass Banca aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Resta fermo il diritto del Cedente di presentare esposti alla Banca d’Italia o di fare ricorso all’Autorità Giudiziaria.



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 Cliente (in caso di operazioni di factoring il Cedente ovvero la persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di accoglimento della richiesta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali.

I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

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

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

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

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

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

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

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticirriglaggio, 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 segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Si ricorda che il conferimento dei dati personali funzionale alla trattativa, alla conclusione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità, potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

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

4. Base Giuridica

La base giuridica è costituita: per il trattamento di cui al punto a) dall'obbligo di legge, dall'esecuzione del contratto e dal consenso espresso; per il trattamento di cui ai punti b) dal consenso espresso.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

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

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica);
- b. **dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
- c. **Informazioni di contatto** (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- d. **Situazione familiare** (es. stato civile, numero dei figli);
- e. **dati relativi alla formazione e occupazione** (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- f. **informazioni finanziarie e dati transazionali** (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività);
- g. **dati relativi alla situazione fiscale;**
- h. **dati relativi alle preferenze dell'Interessato;**
- i. **dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;**
- j. **dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca:** presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- k. **dati relativi alle immagini registrati mediante sistema di Videosorveglianza** (comprese le telecamere a circuito chiuso)
- l. **Categorie particolari di dati:**

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

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

- a. pubblicazioni/database messi disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
- b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
- c. soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
- d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da terzi, Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

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

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 specifiche 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; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi).

In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguente accesso all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAF, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti; UIF (Unità di Informazione Finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticirriglaggio (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 Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcers; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio 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 appartenenti al Gruppo Mediobanca, di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso:

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

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 contatto 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 informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotoriproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa). 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 anticirriglaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione della 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 (art. 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).

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 originarie 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 essere 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 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 contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DOCUMENTO DI SINTESI

Si riportano di seguito le condizioni economiche applicabili al Contratto, di cui il presente Documento di Sintesi costituisce il frontespizio e forma parte integrante, salve le eventuali successive modifiche ed integrazioni applicabili in conformità alle norme vigenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Saranno addebitati al Cedente i costi di seguito indicati:

Codice pacchetto:

Voci	Costi applicati all'importo nominale di ciascun credito acquistato dal Cessionario																							
	Numero rate dilazione																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Commissione di gestione del Sistema + IVA																								
Commissione di utilizzo del Sistema + IVA																								
Commissione di handling + IVA																								
Commissione di amministrazione del Debitore ceduto + IVA																								
Commissione di incasso + IVA																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto con anticipo prima rata (se previsto)																								

ALTRI COSTI

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos	
Canone mensile di sub-noleggio SmartPos (se previsto), in caso di sottoscrizione di separato contratto	
Canone mensile per ogni App Pagolight attivata (se prevista)	
Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema (se previsti).	A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto
Commissioni di utilizzo del Sistema in caso di servizi resi disponibili da partner tecnologici del Cessionario	
Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro
Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro

TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; le Spese di produzione e invio comunicazioni ulteriori o relative ad operazioni eseguite negli ultimi 10 anni; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente.

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DATI DEL CEDENTE

Denominazione _____

Sede Legale _____

Registro delle Imprese di _____

Numero di Iscrizione nel registro delle imprese: _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Email/PEC _____

DATI DEL FIRMATARIO 1

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 2

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 3

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 4

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL CESSIONARIO

Denominazione Legale: Compass Banca S.p.A.
Capitale Sociale: Euro 587.500.000 interamente versato
Sede legale: Via Caldera 21, 20153, Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it
Indirizzo internet: www.compass.it
Telefono: 02 72132.1
Codice: ABI 19275
Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza: Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 00864530159

**DATI DEL SOGGETTO INCARICATO
DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Copia idonea per la stipula

MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Cedente propone a Compass Banca S.p.A. la cessione pro soluto di propri crediti alle condizioni riportate in questo contratto, che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

● Firma del Cedente su proposta separata

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il Cedente dichiara di approvare espressamente le seguenti clausole; art. 5 (Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti); art. 8 (Documentazione probatoria e Comunicazioni Periodiche dei Crediti Ceduti); art. 9 (Prezzo di cessione dei Crediti); art. 10 (Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti); art. 11 (Incasso dei crediti da parte del Cessionario); art. 18 (Durata del Contratto e Recesso); art. 19 (Obbligo di manleva); art. 20 (Risoluzione); art. 22 (Disposizioni di carattere generale); art. 23 (Legge applicabile – Foro competente).

● Firma del Cedente su proposta separata

Il Cedente dichiara, altresì:

- che gli sono stati consegnati, prima della firma di questo contratto, la Guida ABF e il Foglio Informativo, contenente l'indicazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- che gli è stata consegnata una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

● Firma del Cedente su proposta separata

I Firmatari, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevoli 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), dichiarano: a) che il Cedente è l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). I sottoscritti prendono atto altresì della necessità di compilare un apposito questionario che sarà sottoposto da Compass Banca preventivamente all'esecuzione del presente Contratto.

● Firma del Cedente su proposta separata

I Firmatari dichiarano:

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

Firma del Cedente su proposta separata

●

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 Firmatario (1) consente non consente il Firmatario (2) consente non consente
il Firmatario (3) consente non consente il Firmatario (4) consente non consente

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

● Firma del Cedente su proposta separata

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

I Firmatari autorizzano la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, intestato al Cedente, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa di Compass Banca S.p.A. (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" (Compass Banca S.p.A. Creditor Identifier: IT05002000000864530159 con sede legale in Via Caldera 21/D 20153 Milano) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. I Sottoscritti hanno 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. I Sottoscritti prendono 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. I Sottoscrittori del presente modulo di autorizzazione per richieste di incasso devono essere sempre persone fisiche. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica esse coincidono con il/i soggetto/i delegato/i 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 Cedente su proposta separata

Per accettazione
Compass Banca S.p.A.

Località _____

Data _____



CONDIZIONI GENERALI

Premesse

Il Cedente è una impresa operante in Italia, specializzata nella commercializzazione di beni/servizi, distribuibili, nell'osservanza della normativa vigente, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza. Compass Banca S.p.A. (il Cessionario o Compass Banca) ha per oggetto sociale l'esercizio del credito nelle sue varie forme e, a tal fine, può compiere tutte le operazioni e i servizi bancari, finanziari e di intermediazione, nonché ogni altra operazione strumentale o connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

Il Cedente intende avvalersi della possibilità di cedere pro-soluto, contro corrispettivo, a Compass Banca i crediti, anche futuri, derivanti dall'esercizio della propria attività di impresa ed in particolare dai contratti di compravendita di beni/servizi caratterizzati dalla concessione, alla propria clientela, di dilazioni non onerose del pagamento dei corrispettivi.

Compass Banca si è resa disponibile ad acquistare pro-soluto i crediti del Cedente alle condizioni di seguito previste.

Compass Banca si è resa, altresì, disponibile ad offrire supporto tecnico e amministrativo per la concessione da parte del Cedente delle dilazioni non onerose del pagamento dei corrispettivi concesse alla propria clientela per l'acquisto dei beni/servizi commercializzati, preliminarmente all'acquisto dei relativi crediti.

A tal fine, Compass Banca rende disponibile, tra l'altro, al Cedente, l'utilizzo del Sistema, come di seguito meglio definito (a fronte del pagamento del corrispettivo previsto da questo contratto) ed ha stipulato con un Istituto di Pagamento autorizzato un contratto avente ad oggetto, anche il noleggio di SmartPos utilizzabili per l'acquisizione dei dati e della documentazione funzionali al perfezionamento delle dilazioni di pagamento predette e delle connesse operazioni di Cessione e gestione dei crediti pro-soluto. Con l'autorizzazione espressa del soggetto locatore, Compass Banca intende concedere in sub-noleggio al Cedente gli SmartPos funzionali allo svolgimento delle attività predette, ed il Cedente, se interessato - in alternativa ad eventuali ed ulteriori strumenti di supporto supporto resi disponibili da Compass Banca tramite il Sistema (quali una web app) o da terzi - ne autorizza l'installazione presso i propri punti vendita. La sub-locazione degli SmartPos prevede il pagamento dei corrispettivi previsti dal presente Contratto ed è regolato dalla condizioni contrattuali separatamente sottoscritte tra le Parti. Si rimanda alla regolamentazione dell'apposito e separato rapporto contrattuale tra il Cedente e i terzi fornitori per l'utilizzo da parte del Cedente di applicazioni informatiche e /o servizi informatici diversi dal Sistema, che resta comunque subordinato alla preventiva condivisione con il Cessionario circa la tipologia e l'adeguatezza degli strumenti di supporto predetti.

1. Premesse, definizioni ed allegati

Le Premesse costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto.

1.1. Nel Contratto, ove non altrimenti definiti, i termini che iniziano con lettera maiuscola hanno il seguente significato:

Accordo per la concessione di una dilazione di pagamento non onerosa del prezzo di acquisto di beni e/o servizi: indica l'accordo, facente parte integrante del contratto di acquisto di Beni e/o Servizi stipulato dal Cedente con il Cliente, avente ad oggetto la concessione di una dilazione di pagamento del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, redatto conformemente al modello di tempo per tempo condiviso dal Cedente con il Cessionario di seguito anche definito "Accordo di dilazione".

App Pagolight: Applicazione informatica del Cessionario, installata sui dispositivi in possesso del Cedente per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto.

Beni e/o Servizi: indica i beni e/o i servizi commercializzati dal Cedente.

Canone di noleggio mensile SmartPos: indica il canone mensile per il noleggio del dispositivo elettronico che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, ed operazioni ad essi connessi, in relazione alle Cessioni oggetto del Contratto.

Canone mensile App Pagolight: indica il canone mensile addebitato per ciascuna App Pagolight installata e attivata su ciascun dispositivo utilizzato dal Cedente.

Cedente: indica il fornitore di beni e/o servizi titolare dei crediti che stipula il Contratto con Compass Banca S.p.A.

Cessionario o Factor: indica Compass Banca S.p.A..

Cessione: indica il negozio giuridico mediante il quale il Cedente, ai sensi e per gli effetti del Contratto, trasferisce al Cessionario i propri Crediti. La cessione dei crediti è disciplinata dagli artt. 1260 e ss. del codice civile nonché dalla legge n. 52 del 21 febbraio 1991, ove applicabile.

Cliente: indica il soggetto persona fisica o giuridica che acquista i beni e/o servizi del Cedente e sottoscrive l'Accordo di dilazione (anche definito Debitore/Debitore Ceduto).

Commissione di handling: indica l'importo dovuto per la lavorazione e gestione di ciascun documento presentato e/o emesso (esempio: fatture, bolle, distinte, effetti, etc.).

Commissione di incasso: indica gli oneri per il servizio di registrazione ed incasso dei pagamenti dovuti dai Debitori in favore del Cessionario.

Commissione di amministrazione del Debitore ceduto: indica gli oneri connessi al complesso delle attività svolte dal Cessionario finalizzate a verificare le caratteristiche qualitative e quantitative dei Debitori.

Commissione di gestione del Sistema: indica gli oneri connessi all'impiego di personale per il funzionamento del Sistema.

Commissione di utilizzo del Sistema: indica l'importo dovuto per l'utilizzo del Sistema.

Commissione di utilizzo del Sistema in caso di servizi resi disponibili da partner tecnologici del Cessionario: indica l'importo dovuto per l'utilizzo del Sistema in caso di messa a disposizione da parte del Cessionario di servizi per la connessione delle piattaforme e-commerce del Cedente con le piattaforme dei partner tecnologici del Cessionario. L'importo risulterà incluso nella Commissione di utilizzo del Sistema qualora i servizi risultino resi disponibili già all'atto della stipula del Contratto, oppure sarà dovuto, in caso di successiva introduzione ed in ogni caso addebitato in caso di effettivo utilizzo, nella misura prevista dal Contratto.

Comunicazione di Accettazione: indica la comunicazione che il Cessionario trasmetterà tramite il Sistema al Cedente, in segno di adesione alla singola operazione di cessione oggetto di Proposta di Cessione.

Comunicazione crediti ceduti: indica la comunicazione che il Cessionario dovrà inviare tramite il Sistema al Cedente, in caso di esito positivo delle verifiche, contenente la lista finale dei Crediti Ceduti alla Data di Cessione.

Conservazione dell'Accordo di dilazione: indica le attività previste dall'articolo 8 che segue.

Contratto: indica il presente contratto.

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos: Costo di formazione relativo alle modalità di utilizzo degli strumenti tecnici funzionali all'esecuzione delle operazioni amministrative connesse al perfezionamento delle operazioni di factoring.

Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema: indica il costo sostenuto dal Cedente per l'utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici, diversi dal Sistema, messi a disposizione del Cedente da terzi fornitori, a supporto della gestione dei processi di pagamento del Cedente, integrati nell'ambito del processo di vendita dei beni e/o servizi offerti da quest'ultimo tramite canali tradizionali o nell'ambito del cosiddetto commercio elettronico.

Crediti: indica i crediti, derivanti dagli Accordi di dilazione, offerti per l'acquisto dal Cedente al Cessionario, e relativi alle obbligazioni pecuniarie poste in capo ai Clienti in virtù degli Accordi di dilazione ed esclusivamente riferiti ai Beni e/o Servizi. Tali Crediti sono garantiti dal Cedente come esistenti, liquidi ed esigibili.

Crediti Ceduti: indica i crediti derivanti dagli Accordi di dilazione oggetto di cessione ai sensi del presente Contratto.

Data di Cessione: indica la data di perfezionamento della cessione dei Crediti individuata dall'articolo 5.1. del presente Contratto.

Data di Pagamento del Corrispettivo: indica la data in cui il Cessionario effettua il pagamento del Prezzo di Cessione, da eseguirsi nel giorno corrispondente alla Data di Cessione o, nel caso di giorno festivo, nel primo giorno lavorativo successivo.

Diritto di Recesso: indica cumulativamente (a) il diritto di recesso dall'Accordo di dilazione concluso fuori dai locali commerciali o a distanza la cui disciplina è contenuta all'interno del Decreto Legislativo n. 206/2005 e s.m.i. (il "Codice del Consumo").

2) Diritto di Recesso convenzionale eventualmente previsto a favore del Cliente dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi.

Tale diritto di recesso è esercitabile dal Cliente nei termini previsti dalla legge o, se più favorevoli, dal contratto di acquisto dei Beni e/o Servizi decorrente:

(a) in caso acquisto di un bene, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il

possesso fisico del bene o:

- i) nel caso di beni multipli ordinati dal Cliente mediante un solo ordine e consegnati separatamente, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico dell'ultimo bene;
 - ii) nel caso di consegna di un bene costituito da lotti o pezzi multipli, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico dell'ultimo lotto o pezzo;
 - iii) nel caso di contratti per la consegna periodica di beni durante un determinato periodo di tempo, dal giorno in cui il Cliente o un terzo designato dal Cliente acquisisce il possesso fisico del primo bene;
- (b) in caso di acquisto di un servizio, dal giorno della conclusione del relativo contratto;
- (c) entro un determinato termine iniziale, in caso di recesso convenzionale eventualmente previsto a favore del Cliente dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi.

Dilazione di Pagamento: indica la facoltà di pagamento rateale del corrispettivo dei Beni e/o Servizi concessa a titolo gratuito dal Cedente ai Clienti, ai sensi dell'articolo 122 comma 5 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico Bancario), a fronte dell'acquisto di Beni e/o Servizi dalla stessa commercializzata.

Legge Factoring: indica la L. 21 febbraio 1991, n. 52, come in ogni tempo modificata e/o integrata;

Parti: indica congiuntamente il Cedente e il Cessionario.

Prezzo di Cessione: indica il corrispettivo della cessione dei Crediti Ceduti, come previsto al successivo articolo 9 del presente Contratto.

Proposta di Cessione: indica la proposta che il Cedente dovrà inviare tramite il Sistema al Cessionario per l'acquisto di propri crediti (integrano la Proposta di Cessione la trasmissione, tramite il Sistema, dei dati anche identificativi relativi al Cliente, inclusi quelli relativi allo strumento di pagamento, all'importo del prezzo dei Beni e/o Servizi oggetto di dilazione e alla durata del piano di dilazione).

Istituto di Pagamento: Istituto di Pagamento: il soggetto con cui Compass Banca ha stipulato un apposito contratto avente ad oggetto, tra l'altro, la locazione di apparati hardware e i relativi servizi, da installare, previa concessione in sub-locazione al Cedente, presso i punti vendita di quest'ultimo.

Sistema: indica unitariamente (i) il sistema informatico e le applicazioni informatiche (ad es. Webapp) del Cessionario, (ii) i servizi informatici resi disponibili al Cessionario da partner tecnologici per la connessione delle piattaforme e-commerce del Cedente, (iii) il sistema informatico dei prestatori di servizi di pagamento; il Sistema è messo a disposizione del Cedente dal Cessionario per la gestione operativa dei servizi connessi all'esecuzione del Contratto. In caso di assegnazione di credenziali di accesso, al Cedente e ai propri dipendenti/collaboratori, da parte di Compass Banca, il Cedente risponde della custodia e segretezza dei codici anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del c.c.. Tramite il Sistema vengono scambiati anche i flussi di informazioni tra le Parti previsti dal Contratto.

Smartpos: indica, se previsto, il dispositivo elettronico, che consente di effettuare pagamenti mediante moneta elettronica, ovvero tramite carte di credito, di debito o prepagate, nonché di effettuare le operazioni di acquisizione dati e gestione documenti funzionali al perfezionamento dell'Accordo di dilazione e delle connesse operazioni di Cessione dei Crediti. In caso di concessione in sub-noleggio da Compass Banca al Cedente, sulla base di apposito e separato contratto, il Cedente è tenuto a corrispondere il canone mensile previsto dal contratto.

2. Oggetto

2.1. Il presente Contratto ha ad oggetto la disciplina delle modalità e condizioni con cui il Cedente potrà proporre al Cessionario la cessione pro-soluto di propri crediti - verso corrispettivo calcolato secondo quanto previsto nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio del presente Contratto - e con le quali il Cessionario potrà valutare di accettare l'acquisto dei medesimi. In caso di accettazione della Proposta di Cessione, il Contratto regola altresì il rapporto tra il Cedente e il Cessionario.

2.2. Il Contratto è perfezionato nel momento in cui il Cedente riceve da Compass Banca comunicazione dell'accettazione della proposta di Contratto.

2.3. Le Proposte di Cessione dei Crediti saranno effettuate, per ciascun Credito, dal Cedente a favore del Cessionario mediante il Sistema, successivamente alla conclusione del presente Contratto.

3. Crediti oggetto di cessione

3.1. I Crediti, ceduti ai sensi dell'art. 1263 del codice civile e della Legge Factoring, comprendono il prezzo di acquisto dei beni e/o servizi dovuti dal Cliente al Cedente, oggetto dell'Accordo di dilazione, inclusi gli accessori.

3.2. Il fornitore di beni e servizi dichiara e garantisce che i Crediti sono e saranno:

- i) di sua esclusiva titolarità, certi, liquidi ed esigibili;
- ii) liberi da ogni vincolo che ne impedisca la cessione a Compass;
- iii) connessi ad Accordi di dilazione non oggetto, al momento della cessione, di contestazione o eccezione da parte del Cliente, neanche stragiudiziale;
- iv) derivanti da Accordi di dilazione validi legittimi ed azionabili, con esclusione di quelli relativi all'acquisto di prodotti pericolosi, anche potenzialmente idonei a provocare danni (a titolo esemplificativo armi, munizioni, materiali esplosivi/nocivi) o idonei a produrre e/o commercializzare prodotti nocivi o sostanze stupefacenti indipendentemente dalla circostanza che ne sia ammessa la vendita dalla legislazione vigente, generi alimentari, prodotti o servizi relativi al gioco d'azzardo, merci contraffatte, prodotti e/o servizi funzionali, in qualunque modo, alla commissione di illeciti di qualunque natura;
- v) derivanti da Accordi di dilazione contenenti apposita accettazione alla cessione del credito in favore di Compass;
- vi) derivanti da Accordi di dilazione del prezzo di acquisto di beni e/o servizi di importo non inferiore all'importo minimo stabilito e comunicato di volta in volta da Compass;
- vii) derivanti da Accordi di dilazione contenenti apposite clausole relative al rimborso delle rate mediante strumenti di pagamento di volta in volta concordati con Compass ed all'autorizzazione all'addebito diretto anche da parte del Cessionario.

4. Cessione pro-soluto

4.1. Le cessioni di credito oggetto del presente Contratto vengono effettuate pro-soluto. Il Cessionario rinuncia, pertanto, alla garanzia di solvenza del Cedente anche ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 4 della Legge Factoring.

5. Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti

5.1. Il Cedente potrà, per ciascun Credito, proporre al Cessionario l'acquisto di tale Credito trasmettendo la relativa Proposta di Cessione tramite il Sistema.

Al ricevimento della Proposta di Cessione il Cessionario:

- a) qualora le verifiche relative ai dati acquisiti tramite gli strumenti di pagamento dei Clienti e all'importo proposto in Cessione abbiano avuto esito positivo (incluse le verifiche relative all'importo minimo cedibile di volta in volta comunicato dal Cessionario al Cedente tramite il Sistema), accetterà la Proposta di Cessione trasmettendo Comunicazione di Accettazione tramite il Sistema. Conseguentemente, tramite il Sistema sarà reso disponibile l'Accordo di dilazione e la Cessione avrà, pertanto, efficacia dalla data di Comunicazione di Accettazione (Data di Cessione);
 - b) nel caso di cui alla precedente lettera a) qualora le verifiche relative al merito creditizio del Debitore Ceduto, le verifiche documentali, le verifiche relative ai dati della residenza del Debitore Ceduto, l'addebito della prima rata del piano di dilazione, abbiano avuto esito negativo, la Cessione del Credito perderà di efficacia e il Cedente procederà a riacquistare dal Cessionario i Crediti Ceduti ed a corrispondere quanto eventualmente già percepito a titolo di Prezzo di Cessione;
 - c) qualora le verifiche acquisite tramite gli strumenti di pagamento dei Clienti e all'importo proposto in Cessione abbiano avuto esito negativo, il Cessionario comunicherà il rifiuto tramite il Sistema e non sarà possibile procedere. In tal caso, il Cedente concorderà con la propria clientela le modalità di esecuzione del contratto di vendita dei Beni e/o Servizi.
- 5.2. Il Cedente gestirà tramite il Sistema i dati dell'Accordo di dilazione rispetto al quale formula la Proposta di Cessione. Sempre per il tramite del Sistema, il Cedente provvederà a raccogliere con la forma necessaria ai fini della validità e della piena efficacia probatoria ogni necessaria manifestazione di volontà del Cliente, tra cui quella per l'accettazione della cessione da parte dei Clienti, oltre ai dati dei relativi piani di dilazione, e rimetterà le relative informazioni al Cessionario.
- 5.3. Fermo restando quanto previsto al precedente paragrafo 5.1. in relazione alle condizioni risolutive dell'efficacia della Cessione connesse alle verifiche del Cessionario, e quanto previsto al successivo



CONDIZIONI GENERALI

articolo 7, qualora il Cliente dovesse esercitare il Diritto di Recesso risolvendo l'Accordo di dilazione o il contratto di acquisto di beni e/o servizi dovesse rivolgersi per ulteriori o diverse ragioni il Cedente dovrà darne comunicazione al Cessionario entro e non oltre 2 (due) giorni lavorativi e la Proposta di Cessione e l'eventuale relativa Comunicazione di Accettazione perderanno di efficacia. In tutti i casi di cessazione dell'efficacia della Cessione, il Cedente dovrà restituire al Cessionario il corrispettivo eventualmente ricevuto per l'acquisto del Credito.

5.4. Qualora il Cedente non produca, nel giorno coincidente con la Data di Cessione, tutte le informazioni, i documenti e/o i dati richiesti dal Cessionario tramite il Sistema, o vengano ravvisate delle violazioni alle norme vigenti, il Cessionario non procederà all'acquisto dei Crediti interessati da tali mancanze o violazioni di norme e le cessioni eventualmente già perfezionate perderanno di efficacia.

6. Condizioni di noleggio degli SmartPos

6.1. Il Cedente si obbliga al rispetto delle condizioni che regolamentano l'uso degli SmartPos disciplinate da apposito e separato contratto che sarà stipulato con Compass Banca congiuntamente al presente contratto o, successivamente, comunque prima di dare esecuzione del presente Contratto.

7. Caratteristiche degli Accordi di dilazione. Disciplina del Diritto di Recesso

7.1. La Cessione dei Crediti ai sensi del presente Contratto potrà avere ad oggetto Crediti derivanti dagli Accordi di dilazione conformi al modello tempo per tempo concordato tra le Parti nonché perfezionati nell'ambito del processo di richiesta di dilazione tempo per tempo concordato tra le Parti a cui il Cedente dichiara e si impegna di attenersi ora per allora senza apportare modifiche che non siano state preventivamente concordate con il Cessionario.

7.2. Le Parti prendono atto che, salve le ipotesi di esercizio del Diritto di Recesso previste dalla normativa vigente, il Cedente potrà concedere al Cliente la facoltà di restituire i Beni e/o interrompere i Servizi oggetto del relativo contratto di acquisto, in tutto o in parte, subordinatamente al ricorrere delle condizioni stabilite anticipatamente dal Cedente e pattuite con il Cliente in conformità alla normativa vigente.

7.3. Nell'eventualità in cui, ad esito dell'esercizio del Diritto di Recesso o della facoltà di cui al precedente paragrafo 7.2, l'Accordo di dilazione perda di efficacia, il Cedente dovrà darne notizia al Cessionario entro 2 (due) giorni lavorativi e restituire al Cessionario entro 7 (sette) giorni lavorativi il Prezzo di Cessione.

7.4. Nell'eventualità in cui, ad esito dell'esercizio del Diritto di Recesso o della facoltà di cui al precedente paragrafo 7.2, con restituzione parziale dei Beni e/o Servizi il Cedente provveda alla riduzione del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, mediante rimborso al Cliente della differenza tra il prezzo originariamente pattuito e la quota parte non dovuta relativa ai Beni e/o Servizi oggetto di restituzione oppure alla consegna di un buono di pari importo spendibile presso il Cedente, l'Accordo di dilazione resterà valido ed efficace agli originari termini e condizioni e l'importo del Credito Ceduto integralmente dovuto ed esigibile dal Cessionario nei confronti del Debitore ceduto.

7.5. Al verificarsi della risoluzione del contratto di acquisto del bene/servizio per ulteriori cause previste per legge o dal contratto di acquisto medesimo (quali a titolo esemplificativo indisponibilità di tutti i beni in magazzino) per effetto della quale nulla sia dovuto dal Cliente al Cedente o al verificarsi della riduzione dell'importo totale del corrispettivo dovuto, quale prezzo del bene/servizio, in conseguenza della eventuale mancata disponibilità in magazzino dei beni acquistati al di sotto dell'importo minimo cedibile pattuito tra Cedente e Cessionario, la Cessione del Credito perderà di efficacia e per l'effetto la dilazione di pagamento collegata. Il Cedente dovrà darne notizia al Cessionario entro 2 (due) giorni lavorativi e restituire al Cessionario entro 7 (sette) giorni lavorativi il Prezzo di Cessione.

8. Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti e Comunicazioni Periodiche

8.1. Il Cessionario si impegna a custodire con la dovuta diligenza professionale l'Accordo di dilazione relativo ai Crediti Ceduti anche per conto del Cedente, rendendoglielo disponibile, in vigenza di Contratto, mediante il Sistema.

8.2. Il Cessionario si impegna a custodire l'Accordo di dilazione eventualmente anche a mezzo e/o per il tramite di società dallo stesso nominate, con la migliore diligenza professionale.

8.3. Il Cedente si obbliga nei confronti del Cessionario a far sì che gli Accordi di dilazione vengono stipulati dal Cedente in una forma tale da assicurare agli stessi piena validità ed efficacia probatoria, e si impegna altresì a tenere indenne e manlevato il Cessionario da qualsiasi pregiudizio possa subire in dipendenza dell'eventuale violazione della presente dichiarazione e garanzia.

8.4. In tale ambito le Parti si impegnano ad istituire ed a mantenere, ciascuna per quanto di propria competenza: (i) misure idonee a prevenire che persone non autorizzate abbiano accesso alle attrezzature di elaborazione dei dati ed alla Documentazione; (ii) misure idonee a prevenire la lettura non autorizzata, la copiatura, l'alterazione o la rimozione dei supporti per la registrazione dei dati; (iii) misure adatte a prevenire input non autorizzati di dati, nonché la lettura, l'alterazione o la cancellazione non autorizzata di dati registrati su supporti relativi ai Clienti; (iv) misure che consentono la verifica e la registrazione della trasmissione dei dati; (v) misure idonee a prevenire la lettura non autorizzata, la copiatura, l'alterazione o la rimozione della Documentazione.

8.5. Le Parti dichiarano, altresì, ciascuna per quanto di propria competenza, di essere in possesso di misure di prevenzione e sicurezza adottate a garanzia della continuità di erogazione delle attività di cui al presente articolo in presenza di eventi disastrosi a danno delle risorse umane, degli strumenti e dei locali utilizzati, tra cui idonei sistemi informatici e di salvataggio con caratteristiche tali da salvaguardare i dati anche in caso di distruzione o perdita, per qualsiasi causa, dei macchinari (disaster recovery).

8.6. Il Cessionario trasmette al Cedente, alla scadenza del contratto e, comunque, almeno una volta all'anno, una comunicazione analitica che dia una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate (la Comunicazione Periodica). La Comunicazione Periodica è effettuata mediante trasmissione di un rendiconto e del documento di sintesi delle condizioni economiche, aggiornato.

8.7. In mancanza di opposizione scritta da parte del Cedente, le comunicazioni si intendono approvate trascorsi 60 giorni dal ricevimento.

8.8. La comunicazione periodica e il rendiconto sono trasmessi dal Cessionario al Cedente su supporto durevole tramite e-mail o mediante deposito nell'area dedicata del sito internet del Cessionario, ove l'area dedicata sia resa disponibile al Cedente.

8.9. La comunicazione periodica trasmessa con strumenti telematici è gratuita. L'eventuale richiesta da parte del Cedente di ricevere dal Cessionario informazioni supplementari o in modo più frequente o con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel presente Contratto o nella documentazione di trasparenza prevista dalla normativa bancaria applicabile, può comportare l'addebito al Cedente delle spese di produzione e invio in misura proporzionata ai costi effettivi sostenuti dal Cessionario per fornire le informazioni richieste. L'addebito dei costi di produzione e invio può essere previsto anche in caso di richiesta da parte del Cedente di copia della documentazione inerente operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni, che sarà resa disponibile dal Cessionario entro 90 giorni. Resta salvo quanto previsto all'interno della Tabella Condizioni Economiche riportata nel presente Contratto.

9. Prezzo di Cessione dei Crediti

9.1. Il Prezzo di Cessione è pari alla differenza tra gli importi nominali dei Crediti Ceduti ed i costi applicati all'importo nominale di ciascun credito indicati nella tabella "Condizioni economiche" contenuta nel documento di sintesi che costituisce il frontespizio del presente Contratto.

9.2. Il prezzo di cessione sarà pagato dal Cessionario al Cedente a mezzo bonifico bancario alle coordinate fornite da quest'ultimo o con altro mezzo atto ad attestarne la data certa ai fini dell'opponibilità di cui all'articolo 5 della Legge Factoring. Con l'integrale pagamento del Prezzo di Cessione, da parte del Cessionario al Cedente nel giorno lavorativo corrispondente alla Data di Cessione o nel giorno lavorativo immediatamente successivo nessun corrispettivo ulteriore sarà dovuto dal Cessionario al Cedente ad alcun titolo in ragione del presente Contratto.

9.3. Il Cedente è tenuto a corrispondere al Cessionario gli importi dovuti ai sensi del presente Contratto, entro 30 (trenta) giorni e a mezzo bonifico bancario alle coordinate fornite dal Cessionario.

9.4. Il Cessionario si riserva di compensare le partite dare/avere nascenti dal presente Contratto.

10. Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti

10.1. Le Parti dichiarano e garantiscono che il presente Accordo e le obbligazioni in esso contenute non

violano alcuna norma dell'ordinamento italiano (primaria o secondaria) o qualsiasi obbligazione assunta dalle Parti stesse o, infine, qualunque obbligo comune vincolante nei confronti di terzi.

10.2. Il Cedente dichiara e garantisce che i Crediti Ceduti sono esistenti alla Data di Cessione ai sensi dell'art. 1266 del codice civile. Il Cedente in particolare garantisce che i crediti oggetto di cessione sono liquidi, certi ed esigibili - rispetto alle scadenze contrattuali riportate sui documenti comprovanti la loro esistenza - alla data di Cessione - a fronte di obbligazioni valide, legittime, efficaci e vincolanti nei confronti dei rispettivi Clienti.

10.3. Il Cedente garantisce il pieno rispetto della normativa circa la garanzia legale sui beni oggetto degli Accordi di dilazione e della normativa applicabile ai Beni e/o Servizi oggetto del predetto Accordo di dilazione; in caso di violazione della normativa di cui sopra e di conseguente risoluzione dell'Accordo di dilazione così come in tutti i casi di risoluzione del contratto di acquisto di Beni e/o Servizi che ne comportino la risoluzione, la Cessione, se non ancora perfezionata, non si perfezionerà e, se già perfezionata, si intenderà risolta, con obbligo del Cedente di restituire al Cessionario il corrispettivo eventualmente incassato in relazione a tale Cessione.

10.4. Il Cedente si impegna a non apportare ai termini e alle condizioni degli Accordi di dilazione modifiche che possano risultare pregiudizievoli per le ragioni di credito del Cessionario. In ogni caso, il Cedente si impegna a condividere con il Cessionario eventuali modifiche rilevanti ai fini dell'esecuzione del presente Contratto ed, in particolare, a far sì che il modello di autorizzazione all'addebito continuativo sullo strumento di pagamento o sul conto di pagamento/conto corrente intestato al Debitore Ceduto, previsto dagli Accordi di dilazione e la dichiarazione di accettazione della cessione, non siano modificati nelle parti condivise con il Cessionario e rilevanti per le ragioni dello stesso e ciò, con riferimento a rapporti esistenti, anche in corso di durata dei Crediti e fino a loro integrale estinzione. Il Cedente si impegna, inoltre, a far sì che tutta la modulistica di autorizzazione all'addebito che sia utilizzata in relazione agli Accordi di dilazione sia sempre conforme al modello condiviso con il Cessionario.

10.5. Il Cedente si impegna e garantisce l'osservanza delle previsioni dal presente Contratto, anche ai sensi degli artt. 1228 e 1381 del codice civile e a non applicare alcun interesse o altro onere, fatta salva l'applicazione di una penale per il mancato pagamento delle rate, a carico dei Clienti a fronte della dilazione di cui agli Accordi di dilazione e comunque ad applicare nella vendita di Beni e/o Servizi di cui ai predetti Accordi di dilazione condizioni economiche non più onerose di quelle applicate nella vendita dei medesimi Beni e/o Servizi in assenza di dilazione.

10.6. Le Parti si impegnano a fornire assistenza ai Clienti, in merito alle caratteristiche degli Accordi di dilazione ed al processo di richiesta, ivi inclusi i trattamenti dei dati svolti da Compass, ai fini della valutazione di cedibilità del credito.

In particolare, Compass metterà a disposizione dei Clienti del Cedente, il proprio servizio di assistenza telefonica e/o messengeria.

11. Incasso dei crediti da parte del Cessionario

11.1. Il Cessionario svolgerà con riferimento ai Crediti Ceduti le seguenti attività:

- gestione e incasso delle rate in conformità al piano dei pagamenti previsto dall'Accordo di dilazione ovvero in conformità al piano dei pagamenti modificato in conseguenza della riduzione del prezzo di acquisto dei Beni e/o Servizi, al ricorrere delle casistiche espressamente previste dal contratto di acquisto di Beni e/o Servizi e dall'Accordo di dilazione;

- recupero crediti stragiudiziale e/o giudiziale.

11.2. Il Cedente prende atto che nel caso di inadempimento di un Debitore Ceduto agli obblighi relativi al pagamento del Credito Ceduto, il Cessionario potrà dar corso a qualsiasi attività di sollecito e recupero crediti, in via stragiudiziale o giudiziale, in conformità alla normativa applicabile.

12. Diritti di utilizzo dei segni distintivi

12.1. Per tutta la durata del Contratto, ciascuna delle Parti è autorizzata ad utilizzare i segni distintivi (inclusi marchi) dell'altra, anche in abbinamento con i propri segni distintivi, per la finalità strettamente necessaria all'esecuzione delle attività previste a proprio carico a norma del Contratto e, dunque, a titolo solo esemplificativo e non esaustivo, per la produzione del materiale promo pubblicitario tempo per tempo concordato tra le Parti ai sensi del Contratto.

Nell'ambito delle iniziative promozionali e/o commerciali, congiunte Compass si rende disponibile a realizzare, tramite le proprie soluzioni e applicazioni informatiche, strumenti per la simulazione dei piani di rimborso che consentano, ai potenziali clienti del Cedente, di conoscere le caratteristiche delle dilazioni non onerose offerte dal Cedente per l'acquisto dei beni e/o servizi commercializzati.

In tal caso, il Cedente:

i) autorizza espressamente Compass Banca a pubblicizzare le condizioni delle dilazioni disponibili e a mettere a disposizione dei potenziali clienti gli strumenti predetti anche per consentire ai clienti di richiedere una valutazione preventiva del merito creditizio funzionale alla concessione della dilazione del prezzo di un acquisto, con successiva cessione dei crediti a Compass Banca;

ii) si impegna a garantire al potenziale cliente, che abbia ricevuto apposita comunicazione a seguito dell'esito positivo della valutazione del merito creditizio svolta da Compass Banca, le condizioni per la dilazione del prezzo di acquisto pubblicizzate.

12.2. Ciascuna delle Parti riconosce che nessun corrispettivo specifico sarà dovuto dall'altra in relazione all'utilizzo dei segni distintivi di cui al presente articolo. I diritti di utilizzo dei segni distintivi concessi ai sensi del presente articolo saranno validi ed efficaci per tutta la durata del Contratto e, anche successivamente, fino ad estinzione dei rapporti derivanti dalle Cessioni precedentemente perfezionate.

12.3. Senza pregiudizio per quanto precede, tutti i diritti di proprietà industriale, ivi inclusi i marchi, i software applicativi, operativi e di altra natura, di proprietà o, comunque, nella legittima disponibilità di Compass Banca utilizzati dalla stessa in connessione con il Contratto sono e rimarranno nella titolarità o disponibilità esclusiva di Compass Banca.

12.4. Le Parti dichiarano e garantiscono reciprocamente di essere titolari o, comunque, di avere la legittima disponibilità dei segni distintivi e di poterne disporre legittimamente ai sensi del Contratto. Le Parti dichiarano e garantiscono, altresì, che i segni distintivi e i diritti di utilizzo concessi all'altra Parte a norma del paragrafo 12.1 che precede non violano diritti di terzi e/o previsioni di legge. Le Parti si impegnano a tenere reciprocamente manlevata ed indenne l'altra Parte, a prima e semplice richiesta scritta, da qualsiasi responsabilità, pretesa, azione, causa, danno e spese (ivi incluse le ragionevoli spese legali) che la stessa possa dover sopportare in conseguenza della violazione da parte delle Parti stesse delle dichiarazioni e garanzie di cui al presente paragrafo.

13. Attività di marketing

13.1. Qualsiasi iniziativa commerciale promossa dal Cedente che comporti l'utilizzo del nome e/o del marchio di Compass Banca e/o la diffusione dei servizi finanziari concessi dalla stessa, ivi compresa la relativa pubblicità, sarà presa nel rispetto della vigente normativa al riguardo e, comunque, sottoposta alla previa e necessaria autorizzazione scritta di Compass Banca. Il Cedente si obbliga ad astenersi da qualsiasi comunicazione o iniziativa di marketing relativa alle attività previste dal presente Contratto che non sia stata preventivamente autorizzata da Compass Banca o che presenti a giudizio di Compass Banca elementi di non conformità rispetto al quadro normativo e regolamentare tempo per tempo vigente.

13.2. Nel periodo di durata del Contratto e successivamente alla sua risoluzione per qualsiasi causa, Compass Banca potrà effettuare attività di marketing e promozione dei propri servizi finanziari nei confronti dei Clienti del Cedente in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

14. Tutela privacy

14.1. Ai fini del presente articolo i termini "Interessati", "Trattamento", "Violazione dei Dati Personali", "Dati Personali" hanno lo stesso significato loro attribuito dalla Normativa Privacy (come di seguito definita). Inoltre, i seguenti ulteriori termini hanno il significato di seguito indicato:

i) "Soggetti Autorizzati o Incaricati" indica i dipendenti o qualsiasi altra persona fisica autorizzata a compiere operazioni di Trattamento dei Dati Personali da parte del Cedente o del Cessionario;

ii) "Misure di Sicurezza" indica le misure di sicurezza previste ai sensi della Normativa Privacy e ogni altro obbligo previsto ai sensi della Normativa Privacy al fine di garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati Personali, ivi compresi le attività da compiere in caso di Violazione dei Dati Personali anche al fine di evitare o ridurre gli effetti negativi della Violazione dei Dati Personali sugli Interessati;

iii) "Normativa Privacy" indica il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito, "Codice



CONDIZIONI GENERALI

Privacy”), come successivamente modificato e integrato dal Decreto Legislativo 101/2018 e il Regolamento europeo n. 679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito, il “GDPR”), nonché qualsiasi altra normativa sulla protezione dei dati personali applicabile al Trattamento dei Dati Personali, già in vigore o che entrerà in vigore nel corso del termine di efficacia del presente Contratto, ivi compresi i provvedimenti, le linee guida e le opinioni del Garante per la protezione dei dati personali, del Gruppo di Lavoro di cui all’Art. 29 della Direttiva 95/46/EC, del Comitato Europeo per la Protezione dei Dati di cui all’articolo 63 e seguenti del GDPR e di ogni altra autorità competente.

14.2. Ciascuna delle Parti dichiara di agire in qualità di titolare autonomo del trattamento ai sensi dell’articolo 4, numero 7), del GDPR (di seguito, “Titolare”) con riferimento ai Dati Personali che dovranno essere trattati al fine di dare esecuzione al Contratto.

14.3. Ciascun Titolare si impegna a:

- trattare i Dati Personali al fine esclusivo di dare esecuzione al Contratto e nei limiti e secondo le modalità di quanto disposto dallo stesso e dalla Normativa Privacy;
- trattare esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge;
- trattare i Dati Personali in modo lecito, secondo correttezza ed in piena osservanza dei principi applicabili al Trattamento, del presente Contratto e dei requisiti previsti dalla Normativa Privacy e delle informazioni sulle modalità del Trattamento dei Dati Personali fornite agli Interessati tramite la relativa informativa sul trattamento dei dati personali;
- verificare che i Dati Personali siano pertinenti, completi e non eccedenti le finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, nonché verificare che essi siano esatti, impegnandosi ad aggiornarli, modificarli, correggerli e cancellarli;
- fare in modo che gli Incaricati abbiano accesso e trattino esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge in ogni caso nei limiti e in conformità con i termini del presente Contratto e della Normativa Privacy;
- adottare correttamente tutte le Misure di Sicurezza in conformità con i termini di cui alla Normativa Privacy e al presente Contratto; in particolare, ciascun Titolare, tenuto conto dello stato dell’arte e dei costi di attuazione, nonché della natura, dell’oggetto, del contesto e delle finalità del Trattamento dei Dati Personali, nonché del rischio che il Trattamento presenta per i diritti e le libertà delle persone fisiche e della probabilità e gravità dello stesso, si impegna a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio legato al Trattamento dei Dati Personali. In ogni caso ciascun Titolare si impegna ad adottare tutte le misure di sicurezza richieste dalla Normativa Privacy in conformità con i più alti standard di mercato.

14.4. Ai fini dell’esecuzione del presente Contratto, le Parti si impegnano a sottoporre a ciascun Cliente, l’informativa privacy relativa al trattamento dati ed a raccogliere ogni eventuale necessario consenso al trattamento dei dati personali, secondo modalità e tempistiche conformi alla Normativa Privacy.

14.5. Per quanto previsto nel presente articolo, le Parti si impegnano a tenersi reciprocamente indenni da eventuali contestazioni che possano essere avanzate dagli Interessati, sulla base dei diritti loro attribuiti dal GDPR, per trattamento illegittimo dei dati, nonché da ogni altra contestazione perdita, costo, onere, danno, spesa (incluse le spese legali), pregiudizio, sanzione subita o sostenuta o responsabilità, che sia conseguenza della violazione originata dall’altra Parte con la propria azione od omissione, decisi da un’autorità giudiziaria o altra autorità competente, in conseguenza di qualsiasi azione e domanda, giudiziale o extragiudiziale e a cooperare in buona fede in caso di richiesta di esercizio dei diritti dell’interessato di cui al GDPR che possa coinvolgere entrambe le Parti, fornendo prontamente comunicazione all’altra Parte in merito a tali richieste. Ciascuna delle Parti si impegna, altresì, a comunicare immediatamente all’altra qualunque evento abbia violato o posto in pericolo la riservatezza o l’integrità dei dati forniti e/o direttamente raccolti in esecuzione del presente Contratto.

14.6. La violazione delle disposizioni in materia di trattamento dei dati personali contenute nel presente articolo, salvo il diritto al risarcimento di ogni danno o spesa che ne dovesse derivare alle Parti, potrà comportare la risoluzione di diritto, totale o parziale, del Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all’art. 1456 c.c..

15. Conflitto d’interessi

15.1. Le Parti garantiscono che al momento della sottoscrizione del Contratto non sussistono situazioni di conflitto di interesse ed, in ogni caso, situazioni per le quali, in base alle circostanze concrete, possa sussistere una qualche forma di legame tra le stesse in grado di influire sul normale svolgimento del rapporto oggetto del Contratto.

15.2. Le Parti si impegnano a comunicarsi reciprocamente e tempestivamente qualsiasi variazione delle proprie compagini societarie o il verificarsi di situazioni di conflitto d’interesse, nonché ad adottare ogni ragionevole misura volta ad identificare, prevenire ed attenuare i conflitti che potrebbero insorgere.

16. Modello Organizzativo e Codice Etico

16.1. Il Cedente dichiara di aver preso visione e di impegnarsi al rispetto di principi e standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e nei Codici Etici e Code of Conduct adottati da Compass Banca e pubblicati sul sito www.compass.it.

17. Riservatezza

17.1. Ciascuna Parte si obbliga, per se stessa e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente e illimitatamente risponderne, alla riservatezza di tutte le informazioni delle quali dovesse venire a conoscenza nell’esecuzione del Contratto, ad utilizzarle esclusivamente per gli scopi ivi previsti ed a non utilizzarli e/o divulgarli ad alcuno senza preventiva autorizzazione scritta della/e controparte/i.

17.2. Le Parti si impegnano, altresì, a proteggere il contenuto confidenziale e riservato delle suddette informazioni con la diligenza dovuta e garantiscono che un identico scrupolo verrà adottato da tutte le persone, loro dipendenti o consulenti anche esterni, cui si renda necessario rivelare le informazioni per l’esecuzione del Contratto. In parziale deroga a quanto precede, è inteso che ciascuna Parte potrà rivelare e/o divulgare le informazioni di cui sia in possesso a seguito di specifica richiesta scritta proveniente da un’Autorità o Tribunale avente giurisdizione su detta Parte, legge o regolamento vigenti, restando tuttavia inteso che, in tali casi, la Parte cui ne sia fatta richiesta, laddove legittimamente possibile, darà tempestiva comunicazione all’altra Parte della richiesta ricevuta con indicazione delle informazioni di cui è richiesta la rivelazione e/o divulgazione allegando, altresì, copia della relativa richiesta e si limiterà a fornire le informazioni strettamente contemplate alla richiesta di cui trattasi e fare quanto ragionevolmente possibile affinché le informazioni siano trattate in maniera riservata.

17.3. Tutti i dati e le informazioni di qualsiasi tipo e con qualunque modalità forniti da una Parte all’altra Parte sono strettamente riservati e confidenziali.

17.4. Ai sensi del Contratto non sono considerate informazioni confidenziali le informazioni che: (a) siano già conosciute dalla Parte ricevente al momento in cui vengono rivelate (conoscenza che dovrà essere dimostrata per mezzo di documenti della Parte ricevente aventi data anteriore al momento della comunicazione); o (b) divengano di pubblico dominio, per fatto estraneo ad azioni o omissioni della Parte ricevente; o (c) siano successivamente rivelate alla Parte ricevente da un soggetto che ha il diritto di rivelarla; o (d) per le quali la Parte ricevente sia espressamente autorizzata dalla Parte rivelante alla divulgazione.

17.5. Ciascuna Parte, sempre per sé e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente ed in solido illimitatamente risponderne, si impegna ad osservare ed a far osservare tale vincolo di riservatezza per tutta la durata del Contratto e per un periodo di 2 (due) anni successivi allo scioglimento, per qualsiasi motivo intervenuto, dello stesso.

18. Durata del Contratto e Recesso

18.1. Il presente Contratto ha durata indeterminata.

18.2. Ferma restando la facoltà del Cessionario di sospendere in qualsiasi momento l’utilizzo del Sistema qualora abbia ragionevole motivo di ritenere sussistente un rischio di natura legale o reputazionale riconducibile all’operatività del Cedente, ciascuna delle Parti potrà recedere dal Contratto dandone

preavviso all’altra con preavviso di due mesi a mezzo raccomandata A/R o PEC, (Compass potrà provvedere altresì a mezzo comunicazione depositata nell’area informatica dedicata messa a disposizione del Cedente). Lo scioglimento del Contratto intervenuto a seguito di recesso di una delle Parti non determinerà il venir meno delle obbligazioni delle stesse con riferimento alle Cessioni perfezionate anteriormente alla data di scioglimento che, dunque, sopravvivranno fino a integrale estinzione dei reciproci diritti ed obblighi.

Fermo restando quanto previsto dall’articolo 8 in relazione alla Conservazione dell’Accordo di dilazione, il Cessionario potrà, perfezionatosi il recesso e con comunicazione da inviare con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, disporre la cessazione dell’attività di Conservazione per conto del Cedente. In tale caso, quest’ultimo dovrà provvedere all’archiviazione degli Accordi di dilazione disponibili tramite il Sistema, nel corso della durata successiva del Contratto, provvedendo autonomamente a scaricare e salvare una copia entro la data di efficacia della cessazione dell’attività di Conservazione, comunicata dal Cessionario.

18.3. In vigenza del Contratto, il Cessionario non ha obbligo di acquisto nei confronti del Cedente, né il Cedente ha obbligo di cessione nei confronti del Cessionario. Le cessioni dei crediti saranno perfezionate secondo quanto previsto dal presente Contratto e non sono, pertanto, previsti volumi minimi garantiti di cessione.

19. Obbligo di manleva

19.1. Il Cedente s’impegna a manlevare e tenere indenne il Cessionario da ogni eventuale responsabilità e/o pregiudizi causati da: (a) mancato adempimento di qualsivoglia obbligo di cui al Contratto; (b) violazione delle dichiarazioni e garanzie di cui al precedente paragrafo 10.2; e (v) proprie attività e/o iniziative illegittimamente, infondatamente o anche inutilmente intraprese, ancorché a vantaggio del Cessionario, o comunque derivanti dalle attività previste dal presente Contratto.

19.2. Il Cedente è consapevole che, con il proprio comportamento, potrà influire sulla reputazione e sull’immagine del Cessionario e, pertanto, si impegna a svolgere, per quanto di propria competenza, ogni attività prevista a suo carico dal presente Contratto, in ogni occasione, con la massima professionalità, a tutela dell’immagine sia del Cedente medesimo che del Cessionario. A tal fine, il Cedente garantisce che gli eventuali collaboratori e/o dipendenti si comportino con la dovuta professionalità e correttezza e nel rispetto delle norme applicabili, del presente Contratto e della riservatezza e della dignità dei Clienti.

20. Risoluzione

20.1. In caso di inadempimento del Cedente alle obbligazioni previste dal presente Contratto, il Cessionario potrà: (i) intimare per iscritto al Cedente di adempiere in un congruo termine con l’avvertimento che, in difetto, il Contratto si intenderà senz’altro risolto ai sensi dell’art. 1454 c.c., oppure (ii) chiedere la risoluzione dell’Accordo, fermo restando, in entrambi i casi, il diritto del Cessionario al risarcimento del danno.

20.2. Fatto salvo quanto espressamente previsto nelle singole clausole del presente Contratto, il Cessionario ha la facoltà di avvalersi della clausola risolutiva espressa cui all’uopo convenuta ai sensi dell’art. 1456 c.c., determinando la risoluzione di diritto del Contratto, previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, in caso di inadempimento degli obblighi previsti a carico del Cedente da una o più delle seguenti clausole del Contratto:

- Art. 8 Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti;
- Art. 10 Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti;
- Art. 14 Tutela privacy;
- Art. 16 Modello Organizzativo e Codice etico;
- Art. 17 Riservatezza.

21. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

21.1. Nel rispetto delle prescrizioni di cui all’art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario – TUB), il Cessionario, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente i tassi, i compensi e le altre condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Cedente nei modi e nei termini previsti dalla legge. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cedente non receda dal Contratto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla suddetta comunicazione. Qualora il Cedente si avvalga della facoltà di recedere dal Contratto, le Parti procederanno alla liquidazione del rapporto con l’applicazione delle precedenti condizioni e non saranno applicate spese per il recesso.

21.2. In caso di abbassamento del tasso soglia rilevante ai fini anti-usura, nel corso della durata del rapporto, tale da determinare il superamento del tasso soglia da parte del tasso effettivo globale rilevante ai fini usura, il tasso di interesse effettivo anticipato, contrattualmente pattuito, si intenderà automaticamente diminuito, se necessario, in modo che il tasso effettivo globale rilevante ai fini usura risulti sempre pari al tasso soglia tempo per tempo vigente. Le condizioni economiche aggiornate saranno comunicate dal Cessionario al Cedente, al più tardi, nell’ambito della comunicazione periodica annuale di cui all’art. 8.

22. Disposizioni di carattere generale

22.1. Fermo restando quanto previsto dall’articolo 8 con riferimento alle Comunicazioni periodiche e dall’articolo 18 con riferimento alla comunicazione di Recesso, nonché fatto salvo quanto previsto dal successivo articolo 22.2, ogni comunicazione tra le Parti relativa al Contratto dovrà avvenire in forma scritta e dovrà essere inviata, salvo che non sia diversamente previsto, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o via posta elettronica certificata, all’altra Parte ai seguenti indirizzi:

se al Cessionario:
Compass Banca S.p.A.
Via Caldera, 21
20153 – Milano
PEC: compass@pec.compassonline.it

se al Cedente:
all’indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) indicato dalla Cedente stessa al momento della sottoscrizione del presente Contratto, o con lettera raccomandata a.r. presso la sede indicata in questo contratto.

22.2. Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass Banca al Cedente possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass Banca o trasmesse al Cedente 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), ovvero rese disponibili all’interno dell’Area dedicata del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

23. Legge applicabile – Reclami

23.1. Il presente Contratto ed i relativi atti di cessione dei crediti sono regolati dalla legge italiana. Trova applicazione la disciplina contenuta nella L. n. 52 del 21 febbraio 1991 con espressa rinuncia alla garanzia di solvenza di cui all’art. 4 della medesima legge.

23.2. Il Cedente può contestare comportamenti o omissioni di Compass Banca rivolgendosi:

- prima a Compass Banca
- a) per lettera a: Compass Banca S.p.A., via Caldera n. 21, 20153 Milano;
- b) a mezzo posta elettronica certificata all’indirizzo: reclami@pec.compassonline.com
2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni dalla ricezione, all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d’Italia.

23.3. Per maggiori informazioni il Cedente può consultare la Guida pratica all’Arbitro Bancario Finanziario consegnata in caso di offerta fuori sede o richiedibile presso le filiali Compass Banca nonché disponibili sul sito www.compass.it.

23.4. Il Cedente può inoltre richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui Compass Banca aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Resta fermo il diritto del Cedente di presentare esposti alla Banca d’Italia o di fare ricorso all’Autorità Giudiziaria.



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 Cliente (in caso di operazioni di factoring il Cedente ovvero la persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di accoglimento della richiesta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali.

I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

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

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

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

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

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

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

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticirriglaggio, 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 segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Si ricorda che il conferimento dei dati personali funzionale alla trattativa, alla conclusione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità, potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

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

4. Base Giuridica

La base giuridica è costituita:

per il trattamento di cui al punto a) dall'obbligo di legge, dall'esecuzione del contratto e dal consenso espresso; per il trattamento di cui ai punti b) dal consenso espresso.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

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

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica);
- b. **dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
- c. **Informazioni di contatto** (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- d. **Situazione familiare** (es. stato civile, numero dei figli);
- e. **dati relativi alla formazione e occupazione** (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- f. **informazioni finanziarie e dati transazionali** (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività);
- g. **dati relativi alla situazione fiscale;**
- h. **dati relativi alle preferenze dell'Interessato;**
- i. **dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;**
- j. **dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca:** presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- k. **dati relativi alle immagini registrati mediante sistema di Videosorveglianza** (comprese le telecamere a circuito chiuso)
- l. **Categorie particolari di dati:**

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

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

- a. pubblicazioni/database messi disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
- b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
- c. soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
- d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da terzi, Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

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

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 specifiche 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; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi).

In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguente accesso all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAF, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di Informazione Finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticirriglaggio (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 Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcing; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio 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 appartenenti al Gruppo Mediobanca, di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso:

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

I 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 contatto 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 informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotoriproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S S.c.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa). 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 anticirriglaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione della 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 (art. 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).

Il Titolare provvederà, anche tramite apposite strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornirla, 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 originarie 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 essere 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 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 contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

CONTRATTO DI FACTORING COMPASS BANCA SPA

DICHIARAZIONE DEL CEDENTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 1326 DEL CODICE CIVILE

I Sottoscritti, in nome e per conto di _____ (Cedente)

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____

dichiarano di aver ricevuto in data odierna la comunicazione di accettazione della proposta di contratto in oggetto, e di aver ritirato l'esemplare del contratto interamente compilato e separatamente sottoscritto da Compass Banca S.p.A..

LUOGO _____

DATA _____

Firmatario 1 _____

Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____

Firmatario 4 _____