



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

DOCUMENTO DI SINTESI

Il presente Documento di Sintesi costituisce parte integrante e sostanziale del contratto di Finanziamento per Partita IVA Clientela "Business". Il Documento di Sintesi riporta in maniera personalizzata le condizioni economiche applicate al Cliente relative al Finanziamento per Partita IVA Clientela "Business".

I termini utilizzati con l'iniziale maiuscola avranno il medesimo significato ad essi attribuito nel contratto di Finanziamento per Partita IVA Clientela "Business" quando usati nel presente documento.

INFORMAZIONI SUL FINANZIATORE

Finanziatore Indirizzo Telefono/Fax Email/indirizzo di posta elettronica certificata Sito web N° iscrizione albi e/o registri	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D 20153 Milano Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it; compass@pec.compassonline.it; www.compass.it numero di matricola albo delle banche 8045 e codice meccanografico 19275.7
Intermediario del credito Indirizzo	

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL FINANZIAMENTO

Tipo di contratto di credito	Finanziamento a tasso fisso
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del Cliente.</i>	
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il Cliente può utilizzare il credito.</i>	L'importo richiesto, al netto delle eventuali somme destinate ad estinguere altri finanziamenti, sarà erogato al Cliente, tramite bonifico o assegno, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto
Durata del Finanziamento	mesi (comprensiva dell'eventuale periodo di pre-ammortamento)
Modalità di rimborso <i>(rate ed eventualmente loro ordine di imputazione)</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Periodicità delle rate: Trova applicazione l'art. 1194 Codice Civile. Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - interessi; - spese; - capitale; - l'importo di ciascuna rata comprenderà una quota di interessi di ammortamento decrescente secondo un piano di ammortamento "alla francese"; - e una quota fissa degli interessi maturati nell'eventuale periodo di pre-ammortamento (interessi di pre-ammortamento), entrambe calcolate al TAN indicato nel box "Condizioni Economiche" (in caso di piano di ammortamento a più periodi, gli interessi di preammortamento saranno calcolati al TAN del primo periodo). - l'importo di ciascuna rata, sarà maggiorato delle commissioni di incasso e di gestione pratica nella misura indicata nel box "Condizioni Economiche". - l'importo della prima rata sarà maggiorato degli oneri fiscali applicati al contratto nella misura indicata nel box "Condizioni Economiche". - l'importo della rata corrispondente all'invio annuale delle comunicazioni periodiche previste dalle Disposizioni sulla Trasparenza sarà maggiorato delle spese di invio della comunicazione e, ove previsto, l'addebito degli eventuali oneri fiscali se dovuti, il tutto nella misura indicata nel box "Condizioni Economiche".
Importo totale dovuto dal Cliente <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	
Rischi tipici del Finanziamento	<p>I rischi principali legati al Finanziamento sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, dal momento che il Finanziamento è a tasso fisso; • La variazione in senso sfavorevole delle commissioni e spese del servizio, contrattualmente previste, che Compass nel rispetto della normativa in materia di modifiche unilaterali, si riserva di apportare.
Garanzie Richieste <i>Garanzie che il Cliente deve prestare per ottenere il Finanziamento.</i>	
I pagamenti effettuati dal Cliente non comportano l'ammortamento immediato del capitale	Durante l'eventuale periodo di pre-ammortamento.



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

DOCUMENTO DI SINTESI

CONDIZIONI ECONOMICHE	
Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) <i>Costo Totale del Credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'Importo Totale del Credito. Il TAEG consente al Cliente di confrontare le varie offerte presenti sul mercato.</i>	
Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito	<ul style="list-style-type: none"> - commissioni di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - spese per prestazioni di garanzia: bollo su effetti cambiari, a carico del Cliente secondo le tariffe di legge; - spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 TUB): € 0,00; - spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass; - costo del posticipo del pagamento di una o più rate (accodamento): a carico del Cliente su ciascuna rata posticipata in base al TAN sopra indicato; - costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass): - a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore; - a carico di Compass Banca S.p.A. gli SMS di risposta; - spese di invio comunicazione periodica secondo quanto previsto delle Disposizioni sulla Trasparenza annuale: massimo € 0,56 in caso di invio cartaceo (oltre a, ove prevista, l'imposta di bollo applicata a ciascuna comunicazione periodica prevista dalle Disposizioni sulla Trasparenza, pari a euro: € 2,00); gratis in caso di modalità di messa a disposizione elettronica.
Costi in caso di ritardo nel pagamento <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il Cliente (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i>	<p>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini cartacei e/o dematerializzati: <ul style="list-style-type: none"> - per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente: <ul style="list-style-type: none"> - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass. <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: 5% della quota capitale del debito residuo divenuto immediatamente esigibile (sono escluse dal calcolo le rate non pagate che hanno determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine); - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; - gli interessi mensili di mora al tasso del 1% calcolati sulla quota capitale dell'intero debito residuo, divenuto immediatamente esigibile. <p><u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u></p> <p><u>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p>
Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali	Nell'osservanza della normativa vigente, in caso di giustificato motivo, Compass potrà comunicare al Cliente per iscritto la proposta di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, con preavviso di due mesi. La modifica non potrà riguardare in ogni caso i tassi di interesse. La modifica si intende approvata se il Cliente non recede dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In caso di recesso, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate.

Copia idonea a Stipula



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

DOCUMENTO DI SINTESI

ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

<p>Diritto di recesso</p>	<p>Al Cliente non è applicabile il diritto di recesso previsto dalla normativa a tutela del consumatore.</p>
<p>Rimborso anticipato <i>Il Cliente può rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p>	<p>Si, con preavviso di 30 giorni e, in ogni caso, in coincidenza con una delle date di scadenza delle rate. Il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito per la vita residua del contratto. In tal caso a Compass spetta un indennizzo per i costi legati al rimborso. Misura dell'indennizzo: - 3% del capitale anticipatamente rimborsato. Il rimborso totale del finanziamento determina la chiusura dei rapporti con Compass. Non trova applicazione l'art. 125-sexies del TUB disciplinante il diritto al rimborso anticipato nei contratti di credito ai consumatori.</p>
<p>Tempi massimi di chiusura del rapporto <i>(nel caso di rimborso anticipato o, ove prevista, surrogazione)</i></p>	<p>30 gg.</p>
<p>Risoluzione del Finanziamento</p>	<p>Compass potrà dichiarare risolto il Contratto ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del Codice Civile nei seguenti casi: a) ritardato o mancato pagamento di una o più rate; b) pagamento parziale di una o più rate; c) mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto; d) falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel Contratto; e) accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente; f) diminuzione delle garanzie prestate; g) mancata prestazione delle garanzie promesse. h) salvo il consenso scritto di Compass, il Cliente costituisca qualsiasi gravame o garanzia sui beni di proprietà del Cliente, ivi incluse le sue azioni o partecipazioni societarie; i) salvo il consenso scritto di Compass, il Cliente modifichi la sua forma sociale od occorra una variazione del suo capitale sociale tale da importare un cambio di controllo del Cliente secondo quanto previsto dall'art. 2359 del Codice Civile; l) si verificano cambiamenti della compagine sociale e/o mutamenti dell'attività economica della PMI.</p>
<p>Mezzi di tutela stragiudiziale</p>	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti: - per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - e-mail: Reclami@compass.it; - indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.compassonline.it. Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia. Il Cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla ricezione da parte di Compass, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito www.compass.it. In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente. A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, può ricorrere anche all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p>
<p>Portabilità</p>	<p>Fatta eccezione per i Professionisti e le Micro Imprese, è precluso al Cliente esercitare la surrogazione al fine di trasferire il Finanziamento ad altro ente finanziatore. Nel caso di Professionisti e Micro Imprese la facoltà di surrogazione può essere esercitata in ogni momento dal senza spese, penalità od altri oneri, mediante richiesta scritta da inviare a Compass (art. 1202 del Codice Civile).</p>



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

MODULO RACCOLTA DATI

Copia idonea per la stipula



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

MODULO RACCOLTA DATI

Copia idonea per la stipula



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

I Sottoscritti, presa visione delle condizioni economiche riportate nel Documento di Sintesi, che costituisce frontespizio e parte integrante di questo contratto, e delle Condizioni Generali riportate in questo contratto, che tutte dichiarano di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna, chiedono a Compass un Finanziamento per un importo e alle condizioni indicate in questo contratto. I Sottoscritti, inoltre, dichiarano e confermano, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firma del Cliente/ Esecutore (1)

Firma del Cliente/ Esecutore (2)

Firma del Cliente/ Esecutore (3)

Firma del Cliente/ Esecutore (4)

Firma dell'eventuale Coobbligato/ Esecutore

I Sottoscritti approvano espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 1 (Tipologia di credito e conclusione del contratto), 3 (Condizioni di utilizzo del credito e obbligazioni del Cliente), 4 (Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi), 5 (Oneri e spese), 7 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali), 8 (Diritto di recesso), 9 (Rimborso anticipato), 10 (Ritardo nei pagamenti), 11 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 12 (Cessione del Contratto), 18 (Come comunicare con Compass e ricevere le comunicazioni periodiche), 19 (Portabilità) e 20 (Chiusura del rapporto).

Firma del Cliente/ Esecutore (1)

Firma del Cliente/ Esecutore (2)

Firma del Cliente/ Esecutore (3)

Firma del Cliente/ Esecutore (4)

Firma dell'eventuale Coobbligato/ Esecutore

Il Cliente e l'eventuale Coobbligato, dichiara/ano altresì:

- che sono stati messi a disposizione e, laddove previsto, consegnati prima della firma di questo contratto le Guide pratiche 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);
- di aver richiesto e ritirato, a sua scelta, prima della firma del contratto (I) copia del contratto idonea per la stipula o (II) copia dello schema di contratto recante le Condizioni Generali e di un preventivo contenente le condizioni economiche basate sulle informazioni fornite in sede di istruttoria;
- che gli è stata consegnata, dopo la firma, una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

Firma del Cliente/ Esecutore (1)

Firma del Cliente/ Esecutore (2)

Firma del Cliente/ Esecutore (3)

Firma del Cliente/ Esecutore (4)

Firma dell'eventuale Coobbligato/ Esecutore

I Sottoscritti, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e 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 che il Cliente: a) è l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie, ivi incluse quelle rilevanti ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo diverso dal cliente o di persone esposte politicamente compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto. (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

Firma del Cliente/ Esecutore (1)

Firma del Cliente/ Esecutore (2)

Firma del Cliente/ Esecutore (3)

Firma del Cliente/ Esecutore (4)

Firma dell'eventuale Coobbligato/ Esecutore



Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti.

Il/i sottoscritto/i consente/ono, altresì, espressamente:

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

Firma del Cliente/ Esecutore (1)
Firma del Cliente/ Esecutore (2)
Firma del Cliente/ Esecutore (3)
Firma del Cliente/ Esecutore (4)

Firma dell'eventuale Coobbligato/ Esecutore

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

il Cliente (1) consente non consente

e l'eventuale Coobbligato consente non consente

il Cliente (2) consente non consente

il Cliente (3) consente non consente

il Cliente (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.

e l'eventuale Coobbligato consente non consente

il Cliente (1) consente non consente

il Cliente (2) consente non consente

il Cliente (3) consente non consente

il Cliente (4) consente non consente

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

il Cliente (1) consente non consente

e l'eventuale Coobbligato consente non consente

il Cliente (2) consente non consente

il Cliente (3) consente non consente

il Cliente (4) consente non consente

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

Firma del Cliente/ Esecutore (1)
Firma del Cliente/ Esecutore (2)
Firma del Cliente/ Esecutore (3)
Firma del Cliente/ Esecutore (4)

Firma dell'eventuale Coobbligato/ Esecutore

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

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

Firma del Correntista
Firma del Correntista

Firma del Correntista
Firma del Correntista

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO

Timbro e Firma dell'incaricato

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

Località _____

Data _____

Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

CONDIZIONI GENERALI

Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto

Il Cliente con la firma di questo modulo richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), società soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma, la concessione di un finanziamento (di seguito "Contratto" o "Finanziamento").

Il Contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass, comunque resa nota con l'accordo dell'importo richiesto. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni, anche in relazione al merito di credito del Cliente e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Qualora il Cliente sottoscrive il Contratto a mezzo Firma Elettronica Avanzata (FEA), l'efficacia dello stesso è subordinata alla positiva conclusione del processo di identificazione del Cliente rilevante ai fini della concessione della FEA.

Articolo 2 - Garanzie

Compass concede il finanziamento a suo insindacabile giudizio e può subordinarlo:

- a) all'acquisizione della firma di un Coobbligato;
- b) alla prestazione di idonea fidejussione.

Articolo 3 - Condizioni di utilizzo del credito e obbligazioni del Cliente

Compass erogherà al Cliente l'importo richiesto a mezzo bonifico bancario/postale, bonifico domiciliato o assegno, entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto al netto delle eventuali somme destinate ad estinguere altri contratti di finanziamento.

In caso di bonifico domiciliato, Compass metterà a disposizione del Cliente l'importo richiesto presso un qualsiasi sportello di Poste Italiane S.p.A. o di altro Istituto di Credito convenzionato con Compass. Il Cliente si impegna a ritirare la somma entro e non oltre:

- il termine del mese successivo alla data di messa a disposizione (per i bonifici domiciliati presso Poste Italiane S.p.A.);
- 30 (trenta) giorni dalla data di messa a disposizione (per i bonifici domiciliati presso altro Istituto di Credito convenzionato con Compass).

Se il Cliente non ritira la somma entro le predette scadenze, il Contratto deve intendersi risolto e Poste Italiane S.p.A./l'Istituto di Credito convenzionato provvederà a restituire a Compass l'importo senza alcun onere aggiuntivo a carico del Cliente.

Il Cliente ha l'obbligo di:

- a) rimborsare a Compass l'importo totale dovuto, alle scadenze e con le modalità indicate nel Contratto, senza necessità di alcun preavviso al riguardo. A tal fine, ove abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, il Cliente riconosce che il presente Contratto e la relativa lettera di accettazione [anche ove forniti oltre il quattordicesimo giorno dalla scadenza del pagamento] costituiscono a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto delle rate costituenti il piano di ammortamento nonché di ogni altro importo che risulterà dovuto in relazione a quanto previsto dal presente contratto, ivi compresi gli importi dovuti a seguito di mancati/ritardati pagamenti; il Cliente riconosce altresì a Compass la possibilità di tentare, un ulteriore addebito di importo pari a quello dovuto fino a che il conto di addebito non presenti la necessaria provvista.

- b) comunicare per iscritto a Compass qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto.

Articolo 4 - Pagamenti e modalità di calcolo degli interessi

Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di Compass.

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

Per i versamenti a mezzo bollettini cartacei e/o dematerializzati, contanti e assegni circolari la valuta applicata è il giorno di effettiva ricezione.

Per i pagamenti con addebito in conto corrente la valuta applicata è il giorno di effettivo addebito, che coincide con il giorno di scadenza della rata o, in caso di incapienza del conto, con il giorno di riaddebito successivo.

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

In caso di mancato allineamento del flusso di addebito in conto o di mancata ricezione del carnet di bollettini cartacei e/o dematerializzati, il cliente è tenuto ad adoperarsi, contattando Compass, per poter rispettare il pagamento delle rate alle scadenze previste dal piano di ammortamento.

In caso di pagamenti a mezzo domiciliazione bancaria non andati a buon fine, Compass si riserva la facoltà di modificare la modalità di pagamento contrattualmente pattuita inviando al Cliente appositi bollettini cartacei e/o dematerializzati. Resta ferma la possibilità per il Cliente di richiedere successivamente a Compass, che si riserva di accettare, di ripristinare la modalità di pagamento inizialmente pattuita.

Gli interessi corrispettivi sono calcolati mediante piano di ammortamento "alla francese".

Gli interessi maturati durante l'eventuale periodo di pre-ammortamento sono distribuiti in quote fisse, compresi nell'importo di ciascuna rata, e calcolati al tasso indicato in questo contratto (in caso di piano di ammortamento a più periodi, gli interessi di pre-ammortamento saranno calcolati al TAN del primo periodo).

Il Cliente può richiedere a Compass, che si riserva di accettare, di posticipare il pagamento di una o più rate; il costo, a carico del Cliente, per ciascuna rata posticipata è calcolato in base al Tasso di interesse indicato nel Documento di Sintesi (accodamento oneroso).

Articolo 5 - Oneri e spese

Sono a carico del Cliente:

- a) le spese riportate nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo contratto, nonché specificate, nel dettaglio, nel Foglio Informativo reso disponibile in sede precontrattuale;
- b) le spese eventuali connesse allo svolgimento del rapporto contrattuale e indicate nel Documento di Sintesi e nel Foglio Informativo reso disponibile in sede precontrattuale;
- c) le spese connesse ai pagamenti effettuati mediante bollettini cartacei e/o dematerializzati o operazioni bancarie, corrisposte ai relativi operatori secondo le relative tariffe stabilite dagli operatori stessi;
- d) ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al Contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Sono sempre gratuite:

- a) le comunicazioni effettuate da Compass, in esecuzione di disposizioni di legge, trasmesse con strumenti di comunicazione telematica (es. le comunicazioni periodiche inerenti al rapporto);
- b) le comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, qualunque sia lo strumento di comunicazione o il tipo di supporto utilizzato.

Articolo 6 - Tabella di ammortamento

Il Cliente ha diritto di ricevere, su richiesta, in qualsiasi momento del rapporto, una tabella di ammortamento che indichi gli importi dovuti, le relative scadenze, le condizioni di pagamento, gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi.

Articolo 7 - Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

In caso di giustificato motivo e a fronte dell'approvazione di questa clausola da parte del Cliente, è possibile per Compass modificare le condizioni contrattuali inizialmente previste. La modifica non può riguardare, in ogni caso, i tassi di interesse.

In caso di giustificato motivo, pertanto, Compass comunica al Cliente per iscritto la proposta di modifica unilaterale del contratto, con preavviso di due mesi.

La modifica si intende approvata se il Cliente non recede dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica.

In caso di recesso, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate.

Articolo 8 - Diritto di recesso

Al Cliente non è applicabile il diritto di recesso previsto dalla normativa a tutela del consumatore.

Articolo 9 - Rimborso anticipato

Il Cliente ha diritto di rimborsare anticipatamente a Compass, con un preavviso di almeno 30 giorni e, in ogni caso, in coincidenza con una delle date di scadenza delle rate, in tutto o in parte, l'importo dovuto ed in tale ipotesi ha diritto a una riduzione del costo totale del credito per la vita residua del contratto.

Non trova applicazione l'art. 125-sexies del TUB disciplinante il diritto al rimborso anticipato nei contratti di credito ai consumatori.

L'esercizio del diritto al rimborso anticipato determina in ogni caso l'obbligo per il Cliente di corrispondere alla Banca un indennizzo come indicato nel Documento di Sintesi.

Per esercitare il diritto al rimborso anticipato il Cliente deve comunicare a Compass la propria volontà di rimborsare anticipatamente, in tutto o in parte, l'importo dovuto.

In caso di richiesta di rimborso anticipato totale, Compass comunica al Cliente:

- a) l'ammontare del capitale residuo;
- b) gli interessi e gli altri oneri maturati;
- c) l'indennizzo previsto in caso di rimborso anticipato calcolato secondo le modalità indicate nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo Contratto, il tutto con riferimento:

- i) alla data della prima rata in scadenza (in tal caso, il conteggio reso da Compass avrà validità fino a quindici giorni successivi alla data della prima rata in scadenza) ovvero
- ii) con riferimento alla data della rata scaduta o in scadenza più vicina nel tempo, in caso di richiesta di concessione di un nuovo prestito, destinato ad estinguere anticipatamente il prestito in corso, con contestuale richiesta di nuova liquidità.

L'estinzione totale del finanziamento comporta la chiusura del rapporto contrattuale con Compass.

In caso di richiesta di rimborso anticipato parziale, Compass comunica al Cliente:

- a) l'ammontare del capitale da rimborsare, nella misura richiesta dal Cliente;
- b) gli interessi e gli altri oneri maturati;
- c) l'indennizzo previsto in caso di rimborso anticipato calcolato secondo le modalità indicate nel Documento di Sintesi,
- d) il debito residuo;
- e) le modalità di rimborso del debito residuo,

il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza (in tal caso il conteggio reso da Compass avrà validità fino a quindici giorni successivi alla data della prima rata in scadenza).

In caso di richiesta di rimborso anticipato parziale, il ricalcolo del piano di ammortamento prevede rate di importo costante e addebito mensile (eventuali condizioni di piano di rimborso con rata variabile pattuite in sede di sottoscrizione, pertanto non troveranno applicazione).

Gli interessi maturati durante l'eventuale periodo di pre-ammortamento contrattualmente pattuito resteranno integralmente a carico del cliente sia nel caso di rimborso anticipato totale che parziale laddove l'estinzione anticipata (totale o parziale) sia eseguita decorso il periodo di pre-ammortamento.

In caso di estinzione anticipata (totale o parziale) eseguita durante il periodo di pre-ammortamento, resteranno a carico del cliente gli interessi del/dei mese/i di pre-ammortamento calcolati con riferimento alla data del conteggio.

Articolo 10 - Ritardo nei pagamenti

In caso di ritardo nei pagamenti, il Cliente è tenuto a corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi indicati nel Documento di Sintesi, che costituisce il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

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

In caso di ritardo nei pagamenti, Compass si riserva la facoltà di posticipare il pagamento di una o più rate senza addebito di oneri aggiuntivi (accodamento non oneroso).

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

Inoltre, Compass potrà comunicare al Cliente la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del Contratto ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del Codice Civile nei seguenti casi:

- a) ritardato o mancato pagamento di una o più rate;
 - b) pagamento parziale di una o più rate;
 - c) mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto;
 - d) falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel Contratto;
 - e) accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente;
 - f) diminuzione delle garanzie prestate;
 - g) mancata prestazione delle garanzie promesse.
- h) salvo il consenso scritto di Compass, il Cliente costituisca qualsiasi gravame o garanzia sui beni di proprietà del Cliente, ivi incluse le sue azioni o partecipazioni societarie;
- i) salvo il consenso scritto di Compass, il Cliente modifichi la sua forma sociale od occorra una variazione del suo capitale sociale tale da importare un cambio di controllo del Cliente secondo quanto previsto dall'art. 2359 del Codice Civile;

l) si verifichino cambiamenti della compagine sociale e/o mutamenti dell'attività economica dell'impresa. Il Contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima dell'erogazione dell'importo previsto, verifica che il Cliente o l'eventuale Coobbligato o Garante:

- a) non hanno fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di finanziamento;
- b) hanno fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta.

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

- a) gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- b) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale dell'intero debito residuo, divenuto immediatamente esigibile nella misura indicata nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo Contratto;
- c) il capitale residuo;
- d) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- e) gli importi per eventuali interventi legali.

A seguito della risoluzione del Contratto per i motivi sopra elencati, il Cliente dovrà versare a Compass in un'unica soluzione:

- a) il capitale residuo e, nella misura indicata nel Documento di Sintesi che costituisce il frontespizio di questo Contratto, ove applicabili, anche:
- b) gli interessi maturati relativi alle rate scadute e non pagate;
- c) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- d) gli importi per eventuali interventi legali.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il contratto si interdirà risolto con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

Articolo 12 - Cessione del contratto

Compass potrà cedere il contratto e/o i diritti derivanti dal contratto, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta al Cliente ed all'eventuale Coobbligato e/o Garante secondo quanto previsto dalla normativa applicabile in materia.

Il Cliente, l'eventuale Coobbligato o Garante, non potranno in nessun caso cedere il contratto né i diritti anche parziali derivanti dal contratto medesimo.

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

Articolo 13 - Assistenza alla clientela

Il Cliente può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del Finanziamento, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal Contratto, prima della conclusione e per 14 giorni dopo la conclusione, presso la Filiale di riferimento oppure contattando Compass al seguente numero 800.313325.

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

Articolo 14 - Legge applicabile e/o foro competente

A questo contratto, redatto in lingua italiana, si applica la Legge e la giurisdizione italiana. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra Compass e il Cliente con riferimento al contratto, il Foro territorialmente competente è quello del luogo di residenza o domicilio eletto dal Cliente. Laddove, tuttavia, l'indirizzo e la residenza del Cliente non risultino ubicati nel territorio italiano il foro competente in via esclusiva è quello di Milano.

Articolo 15 - Reclami

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

Finanziamento per Partita IVA - Clientela "Business"

CONDIZIONI GENERALI

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

Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento.

Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Articolo 16 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario.

Il Cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla ricezione da parte di Compass, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito www.compass.it.

Articolo 17 - Mediazione

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

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

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

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

Articolo 18 - Come comunicare con Compass e ricevere le comunicazioni periodiche

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si intenderanno validamente effettuate da Compass presso il domicilio indicato dal Cliente nel Contratto con pieno effetto anche nei confronti del Coobbligato. Se il Cliente non comunica per iscritto a Compass le eventuali variazioni intervenute ai dati precedentemente forniti, tutte le comunicazioni effettuate da Compass all'ultimo domicilio noto del Cliente si intenderanno pienamente valide e liberatorie. Ove non escluso dal Contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche ai fini del preavviso di imminente segnalazione, nelle banche dati, delle informazioni relative al ritardo nei pagamenti (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, contatto telefonico registrato, o altri servizi di messaggistica), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

Il domicilio di Compass è stabilito in via Caldera, 21/D, 20153 Milano.

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

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

Compass fornisce periodicamente al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una comunicazione analitica che dia una completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate. La comunicazione riporta ogni informazione rilevante a questo fine, nonché tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo. La comunicazione è effettuata mediante l'invio, almeno una volta all'anno, di un rendiconto e del documento di sintesi delle condizioni economiche.

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

Le comunicazioni periodiche di trasparenza sono gratuite per il cliente se trasmesse con strumenti telematici.

Articolo 19 - Portabilità

Fatta eccezione per i Professionisti e le Micro Imprese, è precluso al Cliente esercitare la surrogazione al fine di trasferire il Finanziamento ad altro ente finanziatore. Nel caso di Professionisti e Micro Imprese la facoltà di surrogazione può essere esercitata in ogni momento da senza spese, penalità od altri oneri, mediante richiesta scritta da inviare a Compass (art. 1202 del Codice Civile).

Articolo 20 - Chiusura del rapporto

Nel caso in cui il rapporto con la Banca si dovesse estinguere per effetto dell'esercizio da parte del Cliente del diritto di rimborso anticipato o, ove prevista della surrogazione, la chiusura del rapporto con la banca avviene nel termine massimo di 30 giorni.

LEGENDA

CAPITALE RESIDUO: porzione del prestito (a titolo di capitale, che non include cioè gli interessi), comprensiva della quota capitale delle eventuali rate scadute e non pagate nonché della quota capitale delle rate non scadute che il Cliente deve ancora versare a Compass.

CLIENTE: indica il soggetto, persona fisica o giuridica, rientrante nella Clientela Business che, attraverso i propri rappresentanti legali, ha in essere un rapporto contrattuale o intenda entrare in relazione con Compass, attraverso la sottoscrizione del Finanziamento. In caso di rapporti contestati a più soggetti, si considera Cliente ciascuno dei contestatari.

CLIENTELA BUSINESS: è composta da soggetti qualificabili ai sensi del Codice del Consumo come "professionisti", ovvero sia:

(A) persone fisiche che agiscono nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale ("Professionisti") e

(B) imprese che soddisfino congiuntamente i seguenti requisiti: (i) meno di 250 occupati; e (ii.1) un fatturato annuo non superiore a Euro 50 milioni oppure (ii.2) un totale di bilancio annuo, per tale intendendosi il totale dell'attivo patrimoniale risultante dallo stato patrimoniale, non superiore a Euro 43 milioni ("Micro Imprese, Piccole Imprese e Medie Imprese" o "PMI", cfr. Decreto del Ministero delle attività produttive del 18 aprile 2005). Nell'ambito delle PMI, per Micro Impresa si intende l'impresa che abbia meno di 10 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo (ossia, un totale dell'attivo patrimoniale) non superiore a Euro 2 milioni; per Piccola Impresa si intende l'impresa che abbia meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo (ossia, un totale dell'attivo patrimoniale) non superiore a Euro 10 milioni di euro; per Media Impresa si intende ogni altra impresa, ricompresa nella categoria generale delle PMI ma diversa dalla Piccola Impresa o Micro Impresa (cfr. Decreto del Ministero delle attività produttive del 18 aprile 2005).

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

CODICE DEL CONSUMO: il Decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 e le sue successive modifiche ed integrazioni.

COMMISSIONI DI INCASSO E GESTIONE PRATICA: spese mensili correlate all'incasso dei pagamenti nonché alle attività amministrative, contabili e di assistenza connesse alla gestione della pratica.

COOBLIGATO: indica il soggetto obbligato insieme con il Cliente all'adempimento di una obbligazione.

COSTO TOTALE DEL CREDITO: tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili. Include i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il contratto di Finanziamento, se la stipula del contratto accessorio è obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

DEBITO RESIDUO: porzione del prestito (a titolo di capitale e di interessi), comprensiva sia delle rate eventualmente scadute e non pagate che delle rate non scadute, che il Cliente deve ancora versare a Compass.

DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE: il Cliente decade dal beneficio del termine fissato a suo favore quando sia divenuto insolvente o abbia diminuito per fatto proprio le garanzie che aveva dato o non abbia dato le garanzie che aveva promesso. In tal caso Compass può esigere immediatamente ed in unica soluzione il pagamento del Debito Residuo e degli ulteriori oneri applicabili.

DISPOSIZIONI SULLA TRASPARENZA: provvedimento della Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche e integrazioni.

DOCUMENTO DI SINTESI: il documento previsto dalle Disposizioni sulla Trasparenza che riporta in maniera personalizzata le condizioni economiche pubblicizzate nel foglio informativo. Il Documento di Sintesi costituisce parte integrante del presente Contratto.

DURATA DEL FINANZIAMENTO: intervallo temporale che decorre dalla stipula, termina con la scadenza dell'ultima rata del periodo di ammortamento ed è inclusivo dell'eventuale periodo di pre-ammortamento.

EROGAZIONE: atto attraverso cui Compass versa al Cliente l'importo concesso in prestito.

ESECUTORE: indica il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente (di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato).

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

FINANZIAMENTO: è un contratto mediante il quale Compass mette a disposizione della Clientela "Business" in una unica soluzione, una somma in euro per una durata definita, a tassi di interesse e secondo modalità di rimborso predefinite. Il Finanziamento è riservato alla Clientela Business ed è destinato a soddisfare le esigenze di liquidità correlate allo sviluppo ed alla loro attività aziendale. Il finanziamento non è garantito da garanzie reali (es. ipoteca su immobili, pegno).

GARANZIA: valore presentato dal Cliente a Compass a fronte della concessione del prestito, su cui Compass si può rivalere in caso di insolvenza del Cliente. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca su un bene fisico, come un veicolo) o personali (come per esempio la firma di un Coobbligato o la prestazione di una fidejussione).

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: il limite massimo o la somma degli importi messi a disposizione del Cliente in base al contratto.

IMPORTO TOTALE DOVUTO: somma dell'Importo Totale del Credito e del Costo Totale del Credito.

INSOLVENZA: mancato o ritardato rimborso a Compass di una o più rate da parte del Cliente.

INTERESSI DI MORÀ: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Cliente a Compass in caso di decadenza dal beneficio del termine da parte del Cliente.

MERITO CREDITIZIO: procedura di valutazione delle richieste di Finanziamento, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.), in base ai quali Compass potrà valutare l'affidabilità creditizia del richiedente il Finanziamento. Il risultato della procedura di valutazione delle richieste di Finanziamento è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

PENALE PER RIMBORSO ANTICIPATO: spesa aggiuntiva chiesta al Cliente per il Rimborso Anticipato del prestito, corrispondente ad una percentuale che non può superare la misura massima prevista dalla legge in vigore al momento dell'estinzione.

PERIODO DI PRE-AMMORTAMENTO: eventuale periodo temporale, di durata variabile, che precede il periodo di ammortamento, di durata variabile, e che può prevedere il maturare di rate composte da soli interessi.

PEPs (Persone Politicamente Esposte): indica le persone fisiche, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

PERIODO DI AMMORTAMENTO: periodo temporale, di durata variabile, durante il quale è previsto il rimborso delle rate mensili stabilite contrattualmente, comprensive di interessi e quota capitale. Ha inizio 30 giorni prima della scadenza della prima rata e termina alla scadenza dell'ultima rata.

PIANO DI AMMORTAMENTO "ALLA FRANCESE": piano di rimborso con rate costanti ed interessi calcolati sul Capitale Residuo che prevede quote interessi decrescenti - in quanto calcolate su un Capitale Residuo che decresce - e quote capitali crescenti - in quanto calcolate sottraendo alla rata costante una quota interessi sempre più capitale.

QUOTA CAPITALE: porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale preso in prestito.

QUOTA INTERESSI: porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi maturati sul Capitale Residuo.

RATA: versamento periodico da corrispondere a Compass come rimborso del Finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

RIMBORSO ANTICIPATO: diritto del Cliente di rimborsare il Finanziamento in tutto o in parte anticipatamente rispetto alla scadenza concordata, dietro pagamento di un eventuale indennizzo a favore della Banca. In caso di Rimborso Anticipato, al Cliente viene richiesto il versamento del Capitale Residuo, degli oneri maturati e di una penale, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge.

RISCHIO DI CREDITO: rischio che il Cliente non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti di Compass.

SYSTEMA DI INFORMAZIONI CREDITIZIE: organizzazione che fornisce alle Società Aderenti (Istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative e telefoniche, ecc.) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, Richieste di Finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

SPESE DI ISTRUTTORIA FINANZIARIE: spese di istruttoria sostenute da Compass per procedere all'apertura della pratica di richiesta di Finanziamento nonché alle operazioni preliminari, con particolare riguardo alle verifiche per accertare la solidità finanziaria del Cliente. In caso di Rimborso Anticipato, queste spese non saranno rimborsate, nemmeno in parte, al Cliente perché riguardano costi maturati interamente all'atto del perfezionamento del contratto, indipendentemente dall'estinzione totale o parziale del Finanziamento. Tali spese contribuiscono alla formazione dell'importo totale del credito sul quale verranno calcolati gli interessi che il Cliente dovrà pagare.

TAE (Tasso Annuo Effettivo Globale): Costo Totale del Credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.

Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese, per esempio quelle notarili.

TAN (Tasso Annuo Nominale): tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato da Compass all'importo totale del credito e alle spese di istruttoria. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziario e dalla durata del prestito, la quota interesse che il Cliente dovrà corrispondere a Compass e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso.

TEG (Tasso Effettivo Globale): tasso, espresso in percentuale e su base annua, utilizzato per l'individuazione dei tassi soglia ai fini della normativa in materia di usura, che considera tutti gli oneri finanziari, a titolo di commissioni, remunerazioni e spese del contratto con esclusione degli oneri erariali per esplicita disposizione della Banca d'Italia. Il TEG del contratto non può superare il Tasso Soglia pubblicato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per il trimestre in cui è stipulato il contratto.

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

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

INFORMATIVA resa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali

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

I dati personali in possesso di Compass possono essere raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificati; per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o ad altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

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

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

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

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;

- dpo.mediobanca@pec.mediobanca.com.

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

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

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticircaclaggio, 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). Il conferimento dei dati personali per tale finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.

a2) 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 acquisite, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

a3) Prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di partita IVA, a UniCredit S.p.A. (<https://www.unicredit.it/it/info/privacy/informativa-per-i-clienti.html>), C.B.I S.p.A. (<https://www.cbi-org.eu/Privacy-Policy>), e NEXI Payments S.p.A. (<https://www.nexi.it/privacy.html>), nonché all'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente (per la relativa informativa privacy si rinvia al sito internet dell'Intermediario/ Banca di radicamento del conto corrente), quali Titolari autonomi del trattamento. L'Intermediario/Banca presso cui è radicato il conto corrente indicato dall'Interessato invierà ai predetti soggetti l'esito di tale verifica di congruità.

b) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediobanca, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali, 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, sms, applicazioni informatiche (APP), area riservata, sms, altri servizi di messaggistica, fax, motori di ricerca, siti web, piattaforme web, ovvero attraverso social network. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informatici per verificare la coerenza dei prodotti allo stesso offerto. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

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

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

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

4. Base Giuridica

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

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

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

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

La base giuridica per il trattamento di cui al punto d) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali, normativi, anche di natura regolamentare, ai quali la Banca è sottoposta, nell'esecuzione degli adempimenti precontrattuali e del contratto e nel consenso espresso.

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

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

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

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
- b. **dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare materialmente 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 e/o che svolgono servizi di informazione sui conti e/o di disposizione sui conti; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi).

In particolare, Compass: i) partecipa a) Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centralizzato informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 141/2010 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 anticircaclaggio (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 del Gruppo Mediobanca; Società terze che potrebbero consultare banche dati esterne ai fini dell'individuazione dei prodotti e servizi da promuovere; società che svolgono attività di spedizione; outsourcing; società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing; agenzie pubblicitarie; associazioni di categoria; intermediari del credito.

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

8. Responsabili e addetti autorizzati al trattamento

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

Essi operano sotto il controllo operativo e gestionale del Titolare stesso con cui hanno 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, fotocopiazione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.L.S S.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

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 (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), 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 descritte 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 anticircaclaggio, 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.

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 originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (1).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

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

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

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

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

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

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

CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC - Consorzio per la Tutela del Credito s.c. a r.l.

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass Banca S.p.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie.

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

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;
- dpomedioibanca@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

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.

n. 163 del 12 settembre 2019; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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

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

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

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

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF S.p.A. / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Bologna, sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna, Fax: 051.6458940, Tel: 051.6458900, 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:** SI / **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).