

INFORMATIVA resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali funzionale alla richiesta di credito

I dati forniti dal Cliente, dall'eventuale Coobbligato, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma (di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento per euro _____ (importo suscettibile di variazioni in funzione delle esigenze finanziarie manifestate nel corso della valutazione di adeguatezza dell'offerta) 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 Compas Banca S.p.A. (di seguito, "Compas"), 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 dei dati personali.

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

1. Titolare del trattamento
Il Titolare del trattamento è Compas 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)
Compas 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.it; dpo@compas.it.

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

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

a) 1) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, dai regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, Istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito preventivo) l'adozione di una base informativa 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 affiliati; disposizioni sull'accesso degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi connesso al furto d'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 obbligatoria e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.

a) 2) Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e concessione elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito, verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati per questa finalità è obbligatoria 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. 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 questa finalità è obbligatoria. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

a) 3) Prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN Check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di sistema informativo 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 affiliati; disposizioni sull'accesso degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi connesso al furto d'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 obbligatoria 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. 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 questa finalità è obbligatoria. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

b) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compas, 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 dati 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 informativi per verificare la coerenza dei dati offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativa 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 facoltativa 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 volte 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 consumo, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativa 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) 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) è individuata nell'esecuzione degli obblighi 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 informativi per verificare la coerenza dei dati offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativa 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.

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

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

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati
Compas 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 quando usufruisce dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificanti qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");

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

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

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

e) dati relativi alla formazione e occupazione (es. titolo 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 Compas 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 (compresse le telecamere a circuito chiuso).

6. Categorie particolari di dati:
per le finalità funzionali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento, Compas 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) pubblicazione/database messi a disposizione dalle autorità e fonti pubbliche;

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

c) soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o Intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;

d) Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da terzi Compas 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).

(segue sul retro)

DATI CLIENTE Cognome e nome _____

Luogo e data di nascita _____

Codice fiscale _____

DATI COOBBIGATO Cognome e nome _____

Luogo e data di nascita _____

Codice fiscale _____

Trattamento dei dati personali

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto e preso visione delle informative 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 Compas e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alle lettere a) e d) e prendono atto che tale trattamento riguarda anche i dati forniti ai fini della domiciliazione del pagamento delle rate del finanziamento; a tal fine il Cliente, nel caso in cui intenda far addebitare i pagamenti su carta di credito a saldo a sé intestata, autorizza espressamente Compas a verificare l'operatività della propria carta mediante una transazione per un importo non superiore ad un euro e prende atto che il ripristino della disponibilità di tale importo è rimesso all'Emittente della carta di credito;

ii) che Compas 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 _____ Firma del Coobbligato _____

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 ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE **E L'EVENTUALE COOBBIGATO** ☐ 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 Compas e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di soggetti terzi), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi.

Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

IL CLIENTE ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE **E L'EVENTUALE COOBBIGATO** ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE

che i propri dati personali siano trattati da Compas, 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 ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE **E L'EVENTUALE COOBBIGATO** ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE

che i propri dati personali siano comunicati e a 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 _____ Firma dell'eventuale Coobbligato _____

ATTESTAZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E ANTICICLAGGIO

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

Firma del Cliente _____

(luogo e data) _____

timbro e firma del soggetto che provvede all'identificazione _____

INFORMATIVA resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali funzionale alla richiesta di credito

I dati forniti dal Cliente, dall'eventuale Coobbligato, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma (di seguito anche l'"Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento per euro _____ (importo presunto di variazioni in funzione delle esigenze finanziarie manifestate nel corso della valutazione di adeguatezza dell'offerta) 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 dei dati personali.

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

1. Titolare del trattamento

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

2. Responsabile 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.mediatebanca@mediatebanca.com;

- dpo.mediatebanca@pec.mediatebanca.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) ad adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticorruzione, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentratrice e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito) prevedono l'archiviazione di una base informativa comune che consente 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'adozione 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 meccanismo 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.

b) esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e concessione/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; espone del credito). Il conferimento dei dati per questa 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. 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 Mediatebanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2015).

c) prevenzione del riciclaggio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN (banca) ("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/privacy/informativa-per-i-clienti.html, C.B.I.S.p.A. (https://www.cbis.org/it/privacy-policy), e HEX Payments S.p.A. (https://www.hex.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.

d) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediatebanca, 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 effettuate 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, siti internet, 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 informativi per verificare la coerenza dei prodotti allo stesso offerto. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

e) 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 tra queste ultime offerte. 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.

f) 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.

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

4. Base Giuridica

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a) 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) 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) 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 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 qualificanti 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 accettare manualmente per scopi anti-frode 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 Mediatebanca;

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

k) dati relativi alle immagini registrate mediante sistemi di Videosorveglianza (compresse 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 intesa a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

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

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

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

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

d - Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da Terzi Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già concluse dall'Interessato (art. 14 comma 3 lettera a).

(segue sul retro)

DATI CLIENTE

Cognome e nome _____

Luogo e data di nascita _____

Codice fiscale _____

DATI COOBLIGATO

Cognome e nome _____

Luogo e data di nascita _____

Codice fiscale _____

Trattamento dei dati personali

Il/i sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto e preso visione delle informative 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) e prendono atto che tale trattamento riguarda anche i dati forniti ai fini della domiciliazione del pagamento delle rate del finanziamento; a tal fine il Cliente, nel caso in cui intenda far addebitare i pagamenti su carta di credito a saldo a sé intestata, autorizza espressamente Compass a verificare l'operatività della propria carta mediante una transazione per un importo non superiore ad un euro e prende atto che il ripristino della disponibilità di tale importo è rimesso all'Emittente della carta di credito;
- ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediatebanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e i tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto.

Firma del Cliente _____ Firma del Coobbligato _____

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 ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE **E L'EVENTUALE COOBLIGATO** ☐ 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 Mediatebanca, siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediatebanca (direttamente o per il tramite di soggetti terzi), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi.

Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

IL CLIENTE ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE **E L'EVENTUALE COOBLIGATO** ☐ 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 ☐ CONSENTE ☐ NON CONSENTE **E L'EVENTUALE COOBLIGATO** ☐ 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 _____ Firma dell'eventuale Coobbligato _____

ATTESTAZIONI IN MATERIA DI TRASPARENZA E ANTIRICICLAGGIO

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

Firma del Cliente _____

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

(luogo e data) _____ timbro e firma del soggetto che provvede all'identificazione _____

COPIA PER GLI INTERESSATI

