

Abbiamo ricevuto la Vostra del \_\_\_\_\_, che qui di seguito Vi trascriviamo:

In relazione ai precedenti accordi verbali e in sostituzione di eventuali intese e accordi anche economici precedentemente sottoscritti, fermi restando i reciproci obblighi e/o diritti da questi ultimi derivanti, Vi proponiamo di regolare i nostri rapporti come segue:

1. La Vostra Società o Ditta (qui di seguito chiamata il Convenzionato) dà atto di aver preso visione dell' "INFORMATIVA" ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro ed espressamente consente che i dati forniti per lo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati a terzi indicati nel paragrafo "Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati" della informativa medesima per le finalità indicate al punto a).
2. Il Convenzionato può inoltrare a Compass Banca S.p.A. (di seguito anche "Compass") le richieste della propria clientela di finanziamento e di apertura di credito privata o di utilizzo a valere su una Apertura di credito privata precedentemente concessa, della propria clientela per l'acquisto rateale di veicoli iscrivibili e non al P.R.A. nonché di beni e/o servizi anche, ove presente, sulla base di apposito accordo tra Compass e la Catena Convenzionata: ai sensi della presente intesa con Compass resta inteso che la commercializzazione dei suddetti veicoli, beni e servizi deve necessariamente rientrare nelle attività previste dall'oggetto sociale del Convenzionato (in caso di ditta individuale: nell'attività svolta dallo stesso e dichiarata presso la CCIAA) ovvero in quelle non risultanti presso la CCIAA ma svolte ed autorizzate a seguito dell'effettuato corretto adempimento delle formalità di cui al D.Lgs. 31 marzo 1998 n. 114 nonché ove presente, nelle attività oggetto del rapporto commerciale tra il Convenzionato e la Catena Convenzionata.
3. Compass Banca S.p.A. ricevuta la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata si riserva - a suo insindacabile giudizio - di accoglierla secondo quanto previsto nelle Condizioni Particolari sul retro riportate o di rifiutarla senza alcun obbligo di motivazione nei confronti del convenzionato.
4. Compass Banca S.p.A., ricevuta dal Convenzionato l'intera documentazione di cui all'art. 2 delle Condizioni Particolari riportate sul retro delle presenti intese, nonché copia, laddove previsto, della comunicazione di Compass Banca S.p.A. di accoglimento della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata destinata al cliente e controfirmata dallo stesso per ricevuta e dopo aver verificato la regolarità e l'autenticità della documentazione prodotta dal cliente (e dall'eventuale coobbligato) raccolta dal Convenzionato, corrisponde al Convenzionato stesso in via di anticipazione il residuo prezzo a questi spettante come indicato nella richiesta di fi nanzimento ovvero nell'apposito voucher in caso di richiesta di primo utilizzo contestuale alla richiesta di apertura di credito privata (instant credit). Il Convenzionato trattiene tale anticipazione in via fiduciaria fi no all'espletamento degli ulteriori adempimenti previsti dalle Condizioni Particolari sul retro riportate. Compass Banca S.p.A. potrà subordinare l'erogazione all'acquisizione di documentazione attestante l'avvenuta consegna del bene/prestazione del servizio fi nanziati debitamente firmata dal Convenzionato e/o dal Cliente/ Coobbligato.
5. Il Convenzionato si impegna a restituire l'anticipazione di cui al paragrafo 4 nei casi, termini e modalità previsti dalle Condizioni Particolari sul retro riportate.
6. Ciascuno dei contraenti può recedere in qualsiasi momento dal presente accordo senza necessità di preavviso mediante comunicazione scritta. Le operazioni in corso al momento del recesso, nonché quelle eventualmente accolte prima del ricevimento della comunicazione scritta, saranno regolate dalle presenti intese fino a estinzione degli obblighi assunti. Compass si riserva la facoltà di sospendere in qualsiasi momento le attività previste dal presente accordo senza necessità di preavviso o obbligo di comunicazione al riguardo ove ritenga che sussistano, a proprio insindacabile giudizio, situazioni in grado di rappresentare, anche potenzialmente, per la propria azienda, un rischio di natura legale o "reputazionale".
7. Il Convenzionato, prima della conclusione del contratto e in ottemperanza a quanto disposto dall'articolo 13 del Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, dal D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, dal D.Lgs. 7/09/2005 n. 209, dalle relative disposizioni attuative/regolamentari e dai provvedimenti delle Autorità di Vigilanza, si impegna rispettivamente a:
- 7.1. mettere a disposizione della Clientela le Guide tempo per tempo previste dal provvedimento di Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e fi nanziari, correttezza delle relazioni tra gli intermediari;
- 7.2. consegnare e a far sottoscrivere al Cliente (ed all'eventuale Coobbligato) l'Informativa privacy, comprensiva anche dell'Informativa relativa ai Sistemi di Informazioni Creditizie, avendo cura di trattenerne l'originale della stessa destinata a Compass Banca S.p.A. debitamente compilata e sottoscritta dai soggetti interessati;
- 7.3. provvedere a consegnare al Cliente il modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", avendo cura di acquisire da parte del Cliente l'attestazione di avvenuta consegna secondo le modalità stabilite da Compass;
- 7.4. fornire, qualora il Cliente lo richieda, una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula;
- 7.5. illustrare le caratteristiche del prodotto finanziario offerto, invitando altresì il Cliente, qualora quest'ultimo desideri ottenere ulteriori chiarimenti, a rivolgersi al numero di verde di Compass dedicato a fornire assistenza alla Clientela in merito alle caratteristiche del fi nanzimento/apertura di credito privata, alla documentazione ricevuta e agli obblighi derivanti dal contratto.
- 7.6. fermo restando quanto previsto dall'articolo 2 delle Condizioni Particolari riportate sul retro del presente contratto, fornire al cliente, in caso di richiesta di informazioni sulle eventuali coperture assicurative facoltative offerte, la documentazione precontrattuale messa a disposizione da Compass conformemente a quanto previsto dalla normativa vigente, primaria e secondaria applicabile in materia di intermediazione assicurativa, ivi inclusa la documentazione connessa alle previsioni relative alla valutazione di adeguatezza delle polizze offerte alle esigenze assicurative del richiedente.
8. Il Convenzionato si impegna infine a consegnare al cliente copia del contratto di finanziamento/apertura di credito privata interamente compilato in ogni sua parte, comprensivo del modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" ed ogni altro documento destinato al cliente eventualmente previsto nel contratto stesso ovvero previsto da Compass in caso di adesione da parte del Cliente, mediante sottoscrizione di apposito e separato contratto, alle coperture assicurative facoltative offerte.
9. Qualsiasi iniziativa commerciale promossa dal Convenzionato che comporti l'utilizzo del nome e/o del marchio di Compass Banca S.p.A. e/o la diffusione dei servizi finanziari concessi dalla stessa, ivi compresa la relativa pubblicità, sarà presa nel rispetto della vigente normativa al riguardo e, comunque, sottoposta alla previa e necessaria autorizzazione scritta di Compass Banca S.p.A.
10. Il Convenzionato si impegna ad attenersi, nello svolgimento dell'attività commerciale, agli standard indicati nel "Codice Etico del Gruppo Mediobanca" e alle linee di condotta disciplinate nel Modello Organizzativo adottati da Compass Banca S.p.A. e disponibili anche su sito internet www.compass.it.
11. Il Convenzionato è tenuto ad aderire ad ogni iniziativa di formazione ed aggiornamento svolta da Compass sugli obblighi derivanti dalla normativa regolante il settore.
12. In relazione ad eventuali intese precedentemente sottoscritte, il Convenzionato dichiara che le relative autorizzazioni a fi ni dell'identificazione della clientela eventualmente sottoscritte, s'intenderanno valide ed efficaci anche con riferimento alla nuova regolamentazione del rapporto disciplinata della presente intesa e dichiara pertanto di assumere a proprio carico ogni conseguenza per la validità degli atti compiuti per proprio conto dai soggetti ivi delegati anche conseguentemente alla sottoscrizione della presente.

Attendiamo copia della presente da Voi firmata per accettazione e porgiamo i migliori saluti.

**firmato COMPASS BANCA S.p.A.**

Approviamo le condizioni di cui sopra, nonché quelle particolari riportate sul retro e distintamente Vi salutiamo.

Abbiamo esaminato con attenzione le condizioni particolari numerate da 1 a 11 riportate sul retro e approviamo specificamente, ai sensi dell'articolo 1341 del Codice Civile, quelle di cui ai punti 6 (Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura), 7 (Inadempimento del Fornitore), 10 (Mancata corrispondenza degli importi dovuti dal Convenzionato) e 11 (Competenza territoriale).

In relazione all'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro, acconsentiamo espressamente affinché i dati personali conferiti per lo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati ai terzi indicati nel paragrafo "Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati" della informativa medesima, anche per le finalità indicate al punto b), in particolare per l'invio di comunicazioni commerciali o promozionali anche via e-mail o SMS.

In relazione all'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro, esprimiamo il consenso al trattamento dei dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) da parte di Compass Banca S.p.A., alla loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate nell'informativa stessa ed al correlato trattamento da parte delle medesime, nonché ad interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia eventualmente effettuate, nell'interesse di Compass Banca S.p.A., anche da società facenti parte del Gruppo Mediobanca.

Il Convenzionato (Legale rappresentante in caso di società), consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifi ca della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007), dichiara: a) di essere, in relazione all'operazione richiesta, il titolare effettivo; b) di impegnarsi a comunicare a Compass ogni variazione delle informazioni fornite ai fi ni dell'identifi cazione del titolare effettivo prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identifi cato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula del presente contratto; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modifi cato e integrato). In caso di titolare effettivo diverso dal Convenzionato/Legale rappresentante o di Convenzionato persona esposta politicamente compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto (vedi Legenda per le defnizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fi ni della normativa richiamata).

Io Sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, in qualità di rappresentante legale della \_\_\_\_\_, dichiaro che (barrare solo le caselle interessate):

☐ l'attività svolta dall'azienda che rappresento consiste anche nella VENDITA AL DETTAGLIO DI:

☐ nonostante la Camera di Commercio riporti che l'azienda che rappresento sia INATTIVA Vi confermo che tale azienda è attiva sul mercato dal \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_.

☐ in relazione alle intese di convenzionamento, Vi comunichiamo che abbiamo preso atto che la Vostra Società NON intende esaminare richieste di finanziamento/apertura di credito privata finalizzate all'acquisto di beni e/o servizi proposti attraverso l'attività di vendita per corrispondenza, vendita "porta a porta" e/o similari. Pertanto pur in presenza nel nostro oggetto sociale presso la CCIAA di tali attività, Vi confermiamo che NON verranno mai a Voi sottoposte richieste di apertura di credito privata o di finanziamento da noi acquisite attraverso i canali di vendita aventi le su-indicate caratteristiche.

Qualora questa nostra dichiarazione si rivelasse non veritiera o dovessimo comunque contravvenire a quanto sopra esposto, ci rendiamo disponibili fin da subito a rimborsarVi le somme da Voi corrisposte a titolo di anticipazione fiduciaria con modalità e nei termini indicati all'art. 6 (Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura) delle condizioni particolari delle intese di convenzionamento, alle quali facciamo espresso riferimento.

Ad integrazione dei presenti accordi, formuliamo la presente per proporvi una operatività promozionale, limitata nel tempo e comunque sottoposta alla vostra approvazione e verifica, avente ad oggetto operazioni di finanziamento/apertura di credito privata, perfezionate Vostro tramite, che espongano un costo a carico del consumatore (TAN e TAEG) particolarmente agevolato rispetto alla vostra corrente operatività.

Ci dichiariamo, pertanto disponibili a riconoscerVi un compenso a titolo di corrispettivo del servizio finanziario a noi reso, trattenuto dall'importo da liquidare, da considerarsi a tutti gli effetti in esenzione IVA ex art. 10 punto 1, D.P.R. 633/72 e successive modifiche ed integrazioni.

Resta inteso che, il compenso di cui sopra, variabile per importi e durate, sarà quello puntualmente riportato sulle tabelle finanziarie da voi di volta in volta autorizzate.

In relazione ai presenti accordi, Vi dichiariamo con la presente di aver letto, compreso ed archiviato il materiale formativo sugli obblighi derivanti dalla disciplina vigente in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo da Voi fornito e che autorizziamo il signor:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Documento identificativo \_\_\_\_\_ Indirizzo email \_\_\_\_\_

Che ha parimenti letto, compreso ed archiviato il materiale formativo predetto, a svolgere per nostro conto le attività oggetto del presente contratto, ivi inclusi gli adempimenti di cui all'articolo 1 delle Condizioni Particolari riportate sul retro dello stesso.

Vi dichiariamo altresì, che i dati personali del soggetto sopra indicato sono stati raccolti conformemente alla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e al Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali con particolare riferimento ai diritti di informazione degli interessati ed al consenso per l'utilizzo degli stessi da parte di Compass Banca S.p.A.

Nel darVi atto che la persona autorizzata con la presente è naturalmente capace, Vi dichiariamo che assumiamo a nostro carico ogni conseguenza per l'eventuale mancanza delle condizioni previste al primo comma dell'articolo 1389 del Codice Civile per la validità degli atti di cui sopra compiuti per nostro conto dalla persona anzidetta, restando Compass Banca S.p.A. esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità al riguardo.

In relazione all'autorizzazione come sopra conferita dichiariamo con la presente di tenere in proprio manlevata e indenne Compass Banca S.p.A. da qualsiasi responsabilità o danno che in qualsiasi tempo potesse derivare dall'esecuzione degli impegni di cui al presente contratto effettuata per nostro conto dal soggetto qui incaricato.

La presente è da ritenere valida sino al giorno (incluso) in cui Vi sarà pervenuta una comunicazione tempestiva per iscritto da parte nostra in relazione alla revoca a mezzo raccomandata, dell'autorizzazione conferita ovvero in relazione a qualsivoglia variazione di quanto sopra riportato.

Ad integrazione dei presenti accordi, Vi chiediamo autorizzazione alla trasmissione per via telematica delle richieste di finanziamento/apertura di credito privata della nostra clientela.

Prendiamo atto che Compass Banca S.p.A.:

- autorizza con specifica comunicazione scritta l'attivazione di tale modalità operativa;
- si riserva la facoltà di revocare, a Suo insindacabile giudizio ed in ogni momento, l'autorizzazione concessa.

**SPAZIO  
RISERVATO  
ALL'INCARICATO  
COMPASS BANCA  
S.p.A.**

**LE FIRME DI CUI AL PRESENTE MODULO SONO STATE APPOSTE IN MIA PRESENZA:**

**Nome e Cognome incaricato COMPASS BANCA S.p.A.**

**Luogo e Data**

**Firma**

**Articolo 1 - Raccolta dei dati personali e Identificazione della clientela**

All'atto della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata e prima di qualsiasi operazione di raccolta di dati personali, il Convenzionato, al fine di assolvere agli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, deve informare per iscritto il richiedente (e l'eventuale coobbligato) ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (provvedimento Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 8 del 16 novembre 2004), provvedendo a consegnare l'apposita informativa ed a raccogliere i necessari consensi anche relativamente alla comunicazione dei dati ai citati sistemi di informazioni creditizie.

Il trattamento dei dati dei clienti e dei potenziali clienti di Compass Banca S.p.A. potrà essere effettuato dal Convenzionato e dai propri dipendenti/collaboratori, esclusivamente ai fini della compilazione della modulistica contrattuale e precontrattuale, inclusa l'informativa privacy, e della gestione delle richieste di credito. Ogni utilizzo dei dati dei clienti o dei potenziali clienti di Compass Banca S.p.A. per finalità diverse è vietato, salvo preventivo consenso scritto di Compass Banca S.p.A. La richiesta di finanziamento/apertura di credito privata (e l'eventuale lettera di garanzia) deve essere controfirmata dal Convenzionato il quale, con tale sottoscrizione che vale da autentica della firma del richiedente (e dell'eventuale coobbligato), si rende responsabile, anche, dell'avvenuto accertamento dell'identità dei medesimi.

In qualità di personale incaricato dell'identificazione ex D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche, il Convenzionato, anche avvalendosi dei propri dipendenti/collaboratori del cui operato si rende responsabile, anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 del Codice Civile, nei confronti di Compass Banca S.p.A., è tenuto ad attestare attraverso accorgimenti idonei (sottoscrizione cartacea da parte del personale a ciò autorizzato o invio con sistemi informatici), secondo le procedure messe a disposizione da Compass Banca S.p.A., l'avvenuta identificazione della clientela.

A tal fine, il Convenzionato/i propri dipendenti o collaboratori appositamente delegati, dovranno:

a) riportare sulla richiesta di finanziamento/apertura di credito privata (e, ove prevista, sulla ulteriore documentazione appositamente predisposta da Compass) le complete generalità e il codice fiscale dei firmatari e dell'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i, rilevando tali dati dai documenti esibiti in originale, avendo cura di acquisire altresì, sia con riferimento al cliente che con riferimento all'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i le informazioni rilevanti ai fini dell'identificazione delle Persone Politicamente Esposte nonché le informazioni rilevanti ai fini dell'identificazione dell'eventuale Esecutore (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

b) dichiarare che le firme apposte sulla richiesta di credito sono vere ed autentiche e apposte personalmente in sua presenza dai clienti i cui dati personali sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale. In caso di attestazione di avvenuta identificazione resa in forma cartacea, controfirmare la dichiarazione predetta nell'ambito della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata. In caso di attestazione di avvenuta identificazione resa mediante sistemi informatici, attraverso le modalità tecniche stabilite di volta in volta da Compass Banca S.p.A., il Convenzionato e i propri dipendenti/collaboratori provvederanno a rilasciare la dichiarazione predetta che sarà compilata con le generalità degli stessi stampate – all'interno della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata – tramite i sistemi informatici di Compass Banca S.p.A. e sarà riconducibile al Convenzionato e propri dipendenti/collaboratori mediante l'inserimento delle credenziali identificative personali precedentemente rilasciate da Compass Banca S.p.A. Tali credenziali di accesso sono strettamente personali e non potranno essere utilizzate o comunicate a terzi e dovranno essere diligentemente conservate da ciascun operatore.

**Articolo 2 - Obblighi contrattuali di carattere generale**

2.1. Il Convenzionato espletati gli adempimenti di cui al precedente articolo, è tenuto a illustrare le caratteristiche del prodotto finanziario offerto, invitando altresì il Cliente, qualora desideri ottenere ulteriori chiarimenti, a rivolgersi al numero verde di Compass Banca S.p.A. dedicato a fornire assistenza alla clientela in merito alle caratteristiche del finanziamento/apertura di credito privata, alla documentazione precontrattuale e contrattuale di seguito indicata e agli obblighi derivanti dal contratto.

2.2. In particolare il Convenzionato è tenuto a mettere a disposizione della clientela, espondendole, le Guide tempo per tempo vigenti previste dal provvedimento di Banca d'Italia in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari; consegnare sempre alla clientela interessata al contratto di credito, indipendentemente dalla effettiva volontà di stipula, il modulo "Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori" avendo cura di acquisire l'attestazione di avvenuta consegna secondo le modalità stabilite da Compass Banca S.p.A. e fornire al cliente, su richiesta, una copia del contratto idonea per la stipula;

2.3 Il Convenzionato è tenuto a inviare a Compass Banca S.p.A. l'originale dell'informativa privacy e della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata, tutti debitamente compilati e sottoscritti in ogni parte, unitamente alla fotocopia della seguente documentazione (anche con riferimento all'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i, alle eventuali Persone Politicamente Esposte ed agli eventuali Esecutori) esibita in originale personalmente dal richiedente/ eventuale, (e dall'eventuale coobbligato):

a) documento di identificazione personale (carta d'identità, patente, passaporto, tessere ministeriali) in corso di validità;

b) codice fis scale;

c) cedolino stipendio del mese precedente la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata o dichiarazione dei redditi o certificato di pensione del richiedente.

2.4. Il Convenzionato è tenuto a trasmettere a Compass Banca S.p.A., unitamente alla suindicata documentazione, anche copia, laddove previsto, sottoscritta in presenza del Convenzionato dal cliente (e dall'eventuale coobbligato) per ricevuta, della comunicazione di Compass Banca S.p.A. al cliente (e all'eventuale coobbligato) di accoglimento della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata.

2.5 Il Convenzionato garantisce e si impegna a non richiedere né ad accettare da parte dei clienti somme ulteriori rispetto agli oneri contrattualmente stabiliti dalle condizioni contenute nella richiesta di finanziamento/apertura di credito privata.

2.6. Si precisa altresì che nel caso in cui il Cliente richieda esclusivamente informazioni sul prodotto finanziario o qualora la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata venga rifiutata, il Convenzionato è comunque tenuto a conservare e a trasmettere a Compass Banca S.p.A. l'originale dell'informativa privacy opportunamente compilata e sottoscritta, l'attestazione di avvenuta consegna al Cliente del modulo "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" raccolta nelle modalità previste da Compass, nonché copia dei documenti di riconoscimento richiesti ed ottenuti secondo quanto previsto dalle presenti intese.

2.7. Il Convenzionato è tenuto, infine, in caso di prestiti finalizzati all'acquisto di arredamenti componibili, ad eseguire la consegna e l'installazione degli stessi presso il luogo indicato dal Cliente a regola d'arte.

2.8. Il Convenzionato, in caso di distribuzione di coperture assicurative e nel rispetto della normativa vigente in materia di intermediazione assicurativa, è altresì tenuto a:

a) presentare ai richiedenti che intendono aderire alle coperture assicurative facoltative e standardizzate, le informazioni necessarie a compiere scelte consapevoli sulla base dei propri bisogni assicurativi e delle caratteristiche specifiche del rischio da assicurare e dunque a fornire una chiara completa e adeguata informativa sui contenuti principali delle coperture, sulle relative limitazioni (esclusioni, rivalse, franchigie) sulla durata di ciascuna copertura e i relativi costi;

b) verificare le condizioni di assicurabilità del cliente in modo che le coperture non siano vendute ad un soggetto non assicurabile (ad es. per status lavorativo, età, condizioni di salute) ed effettuare un'indagine completa sull'adeguatezza del prodotto all'interesse assicurativo del cliente, sottoponendo al cliente, il questionario di adeguatezza messo a disposizione da Compass Banca S.p.A., nonché ove previste, le domande volte ad appurare il buono stato di salute dell'assicurando.

c) consegnare ai richiedenti che intendono aderire alle coperture assicurative, la documentazione assicurativa precontrattuale e contrattuale (compresi, in particolare, a titolo esemplificativo, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, gli allegati 7A e 7B, il questionario di adeguatezza, ove previsto il Questionario Medico – ovvero, in alternativa a quest'ultimo, la Dichiarazione di Buono Stato di Salute - ed il modulo di adesione alle coperture) e acquisire, separatamente dal contratto di credito, le apposite sottoscrizioni del richiedente assicurando eventualmente previste;

d) non emendare alcuna delle condizioni contenute nella polizza, nella Nota Informativa e nelle Condizioni di Assicurazione così come ogni documento predisposto da Compass Banca o dalle Compagnie Assicurative nonché ogni informazione o previsione riferita alle stesse coperture assicurative contenute nei documenti contrattuali relativi alla richiesta di credito;

e) trasmettere a Compass l'originale della documentazione assicurativa sopra elencata debitamente compilata e sottoscritta dal cliente;

f) astenersi dall'incasso dei premi salvo espressa autorizzazione scritta di Compass Banca S.p.A..

g) avvalersi di dipendenti/collaboratori regolarmente iscritti negli appositi albi/elencchi previsti dalla normativa vigente in materia di intermediazione assicurativa.

2.9. Nel caso in cui Compass Banca S.p.A. metta a disposizione della propria clientela, per il tramite del Convenzionato, soluzioni di firma elettronica utilizzabili per la sottoscrizione dei contratti di credito/o dei contratti relativi ai servizi accessori, il Convenzionato si impegna, per sé e per i propri dipendenti/collaboratori:

a) proporre al Cliente che abbia manifestato l'intenzione di richiedere il finanziamento/Apertura di credito privata, di perfezionare la richiesta mediante ricorso al sistema di sottoscrizione tramite firma elettronica, descrivendone caratteristiche e condizioni in conformità alle procedure operative e alle normative di settore per tempo vigenti;

b) nel caso in cui il Cliente acconsenta a sottoscrivere la richiesta di finanziamento/Apertura di credito privata tramite Firma elettronica, sottoporre al Cliente, secondo le modalità meglio infra specificate, la relativa documentazione precontrattuale e contrattuale, fornendo i chiarimenti e le delucidazioni che il Cliente richieda in merito all'utilizzo della Firma elettronica per la sottoscrizione della richiesta di finanziamento/Apertura di credito privata;

c) assistere il Cliente nella compilazione della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata, durante lo svolgimento del processo per la richiesta di Firma elettronica e/o della richiesta di finanziamento/apertura di credito, qualora il Cliente richiedesse una copia cartacea della Richiesta di Firma elettronica, provvedere a stamparle;

e) nel caso di soluzioni di firma elettronica che prevedano l'utilizzo di una ONE TIME PASSWORD (OTP), verificare la correttezza del numero di cellulare del cliente e del coobbligato, su cui le stesse verranno trasmesse da Compass Banca S.p.A.;

f) procedere allo svolgimento di tutte le attività disciplinate dalle presenti condizioni conformemente ad esse e a quelle previste dai manuali operativi messi a disposizione da Compass Banca S.p.A.;

2.10. Il Convenzionato si impegna, in caso di iniziative commerciali che comportino l'utilizzo del marchio di Compass Banca S.p.A., ivi incluse la distribuzione o diffusione di messaggi pubblicitari relativi ai contratti di credito – anche ove compilati mediante l'uso dell'applicativo informatico messo a disposizione da Compass - all'osservanza della normativa vigente (a titolo esemplificativo le disposizioni di cui al D.Lgs. 385/93 e al D.Lgs. 206/2005 e relative disposizioni attuative o provvedimenti delle Autorità di Vigilanza) ed a tenere manlevata ed indenne Compass Banca S.p.A. da ogni responsabilità ad esso, spesa, onere o conseguenza pregiudizievole che possa derivare a quest'ultima in conseguenza di violazioni della normativa predetta o in conseguenza della violazione delle istruzioni fornite da Compass ai fini della predisposizione in proprio degli annunci pubblicitari ovvero dell'uso di eventuali strumenti informativi messi a disposizione del Convenzionato per la produzione degli annunci pubblicitari medesimi, anche, ma senza limitazioni, a seguito di iniziative dei Clienti e/o delle competenti Autorità di Vigilanza, avendo cura di rimuovere tempestivamente i materiali messi a disposizione della clientela obsoleti o in caso di scadenza dell'offerta.

2.11. Il Convenzionato si impegna a riconoscere i pagamenti a valere sull'Apertura di credito privata quale idoneo metodo di pagamento per l'acquisto di veicoli, beni e servizi di cui al sopracitato articolo delle presenti condizioni.

2.12. Il Convenzionato si impegna a comunicare tempestivamente a Compass Banca S.p.A., l'elenco tempo per tempo aggiornato dei propri dipendenti/collaboratori.

**Articolo 3 - Obblighi contrattuali per il finanziamento di veicoli iscrisibili al P.R.A.**

A seguito dell'accoglimento della richiesta di finanziamento il Convenzionato è tenuto a inviare a Compass Banca S.p.A. la

documentazione di seguito specificata, nei termini sotto indicati che decorrono dalla data di emissione del documento di pagamento (assegno o bonifico bancario) rilasciato da Compass Banca S.p.A. a copertura dell'importo finanziato:

- per tutte le operazioni ove trattasi di prima immatricolazione: entro 15 giorni, copia del foglio di via o della carta di circolazione intestati al richiedente e copia autentica dell'atto di compravendita del veicolo finanziato;
- per tutte le operazioni nel caso di veicolo usato: contestualmente all'inoltro della richiesta di finanziamento, fotocopia del foglio complementare/certificato di proprietà; entro 30 giorni, copia autentica dell'atto di compravendita e comunque, entro 90 giorni, nota del P.R.A. attestante la proprietà del veicolo in capo al richiedente;
- per le operazioni assistite da ipoteca: entro 90 giorni, nota del P.R.A. attestante l'iscrizione di ipoteca di primo grado sul veicolo a favore di Compass Banca S.p.A. per un importo pari al "Totale da rimborsare" risultante dalla richiesta di finanziamento;
- per le operazioni assistite da mandato a iscrivere ipoteca: entro 30 giorni, mandato speciale a favore di Compass Banca S.p.A. per l'iscrizione di ipoteca a favore della stessa sottoscritta dal richiedente con firma autenticata da Notaio ed entro 90 giorni originale del foglio complementare/certificato di proprietà rilasciato dal P.R.A. dopo il completamento delle formalità d'iscrizione dell'autoveicolo intestato al beneficiario del finanziamento.

Con riferimento alle operazioni indicate alle lettere c) e d) si precisa che l'ipoteca o il mandato a iscrivere ipoteca possono essere previsti solo ed esclusivamente in caso di esplicita richiesta di Compass Banca S.p.A..

**Articolo 4 - Obblighi contrattuali per il finanziamento di veicoli non iscrisibili al P.R.A., beni e servizi**

Per tutta la durata del finanziamento/apertura di credito privata il Convenzionato si impegna a conservare la documentazione attestante l'avvenuta consegna del bene e/o prestazione del servizio finanziato, nonché quella relativa alla fornitura del bene o del servizio e ad inoltrarla a Compass Banca S.p.A., nel rispetto della normativa a tutela dei dati personali, qualora quest'ultima ne faccia espressa richiesta, entro 10 giorni lavorativi.

**Articolo 5 - Trasmissione richieste di finanziamento/apertura di credito privata in via telematica tramite personal computer**

Qualora il Convenzionato sia autorizzato da Compass Banca S.p.A. a presentare le richieste di finanziamento/apertura di credito privata della propria clientela anche mediante trasmissione di dati in via telematica ed il Convenzionato intenda avvalersi di tale facoltà, il rapporto contrattuale sarà regolato dalle seguenti condizioni integrative:

- i dati relativi alle richieste di finanziamento/apertura di credito privata verranno trasmessi dal Convenzionato mediante personal computer collegato con il centro elaborazione dati di Compass Banca S.p.A. che provvederà a trascriverli sull'apposita modulistica nonché comunicherà contestualmente l'eventuale approvazione, rifiuto o sospensione della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata;
- il Convenzionato farà quindi pervenire a Compass Banca S.p.A. l'originale del contratto di finanziamento/apertura di credito privata e dell'Informativa privacy, comprensiva anche dell'Informativa sui Sistemi di Informazioni Creditizie debitamente sottoscritti in ogni parte, unitamente alla fotocopia della intera documentazione indicata all'articolo 2 nonché nel caso di moto/autoveicoli usati copia del foglio complementare/certificato di proprietà/libretto di circolazione;
- anche in presenza di un contratto già approvato telematicamente dal centro elaborazione dati di Compass Banca S.p.A., il versamento della somma corrispondente all'"Importo da liquidare" al Convenzionato (c.d. residuo prezzo) sarà subordinato alla regolarità ed autenticità della documentazione prodotta dal cliente e dall'eventuale coobbligato, alla perfetta corrispondenza dei dati riportati nel contratto con quelli risultanti dalla suddetta documentazione trasmessa dal Convenzionato nonché nel caso di auto/moto, all'avvenuta comunicazione da parte del Convenzionato alla Compass Banca S.p.A. del numero di telaio del veicolo (auto/moto nuova) in consegna al richiedente il finanziamento/apertura di credito privata;
- Compass Banca S.p.A. potrà inoltre rifiutare la liquidazione del residuo prezzo o chiedere la restituzione della somma già versata - anche in presenza di un contratto già approvato telematicamente dal centro elaborazione dati - qualora sia venuta a conoscenza che il Convenzionato abbia prodotto copia fotostatica della documentazione prevista all'articolo 1 senza aver preso visione dei relativi originali;
- il Convenzionato manleva e terrà indenne Compass Banca S.p.A., anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 del Codice Civile, da qualsiasi pregiudizio possa derivare a quest'ultima a seguito dell'erroneo inserimento dei dati a sistema, dall'illegittimo e/o indebito trattamento (a titolo esemplificativo: divulgazione a terzi dei dati medesimi), nonché dell'improprio o fraudolento utilizzo delle chiavi d'accesso (User-ID e Password) assegnate da Compass Banca S.p.A..

**Articolo 6 - Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura**

Il Convenzionato, ove - per qualsivoglia motivo - non adempia agli obblighi previsti negli articoli 2, 3, 4 e 5 sub c) è tenuto a rimborsare a Compass Banca S.p.A. o a chi da Compass Banca S.p.A. designato, a semplice richiesta, un importo pari a quello corrisposto agli anticipi come anticipazione nonché una penale dell'1,50% fissa calcolata per ogni mese o frazione di mese sull'importo dell'anticipazione stessa, salvo il maggior danno. L'importo relativo all'anticipazione e alla penale saranno introitati da Compass Banca S.p.A. in via definitiva a titolo di penale irriducibile convenuta fra le parti. Il Convenzionato è altresì tenuto a restituire l'anticipazione ricevuta, con modalità identiche a quelle indicate al paragrafo precedente, ove si determini una delle seguenti circostanze:

- risulti irregolare o falsificata la documentazione trasmessa a Compass Banca S.p.A.;
  - conceda dilazioni di pagamento e/o finanzia o faccia finanziare i clienti per coprire la parte di prezzo di vendita da versare in contanti;
  - non provveda alla consegna del bene finanziato o alla prestazione del servizio entro i termini pattuiti, ovvero consegni un bene non idoneo all'uso, e comunque in tutti casi in cui il Convenzionato si renda responsabile di un grave inadempimento nei confronti del cliente, così come previsto dall'art. 125-quinquies del D.Lgs. 385/1993;
  - non provveda a trasmettere a Compass la documentazione richiesta entro i termini previsti;
  - abbia, per qualsiasi motivo, accettato la restituzione da parte del cliente del bene venduto;
  - fatti accetti dal cliente o da altri per suo conto pagamenti destinati a Compass Banca S.p.A. o si sostituisca al cliente nel rimborso delle rate;
  - richieda o accetti dai clienti somme ulteriori rispetto agli oneri contrattualmente stabiliti dalle condizioni contenute nella richiesta di finanziamento/apertura di credito privata;
  - risulti, in caso di finanziamento finalizzato all'acquisto ed installazione di pannelli fotovoltaici, il mancato allaccio dell'impianto alla rete da parte del Gestore entro 90 giorni dalla data di liquidazione del finanziamento;
  - mancata o irregolare identificazione del Cliente/Titolare Effettivo/PeP/Esecutore;
  - irregolare, inesatta, incompleta compilazione del modulo di richiesta del servizio finanziario, con particolare riferimento ai requisiti richiesti dall'art. 125 bis del D.Lgs. 1/9/93 n. 385 e relative norme di attuazione.
- Qualora il Convenzionato non provveda alla corresponsione degli importi richiesti entro 60 giorni, Compass Banca S.p.A. si riserva la facoltà di decurtare, dalle somme a qualsiasi titolo dovute, una somma pari ai predetti importi.
- Qualora il cliente eserciti il diritto di recesso dal contratto di fornitura del bene finanziato, negoziato fuori dai locali commerciali o a distanza, il Convenzionato, è tenuto a darne immediata comunicazione a Compass e a provvedere, entro il giorno successivo alla ricezione della comunicazione di recesso, alla restituzione a Compass, o a chi da Compass designato, delle somme erogate in relazione al bene/servizio per il quale è stato esercitato il recesso.

**Articolo 7 - Inadempimento del Fornitore (ai sensi dell'art. 125 quinquies del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385)**

Nel caso di contestazione del cliente in relazione ad eventuali inadempimenti del Convenzionato nella fornitura del bene o del servizio oggetto di finanziamento, il Convenzionato stesso è tenuto a trasmettere a Compass Banca S.p.A. immediatamente, e comunque entro 2 giorni lavorativi:

- copia della lettera di messa in mora ricevuta dal Cliente unitamente ad una propria nota recante il riconoscimento della fondatezza delle contestazioni del cliente o le motivazioni di un eventuale disconoscimento;
- originale del voucher attestante la richiesta e l'accettazione del finanziamento del bene/servizio mediante utilizzo dell'apertura di credito privata, che il Convenzionato si obbliga pertanto a custodire con la dovuta diligenza di cui all'art. 1176 e 1218 nonché anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228;
- copia del contratto di fornitura del bene/servizio acquistato dal cliente o copia della fattura/scontrino ed attestazione di avvenuta consegna del bene/prestazione del servizio finanziato.

**Articolo 8 - Compensi di intermediazione**

Compass Banca S.p.A. si riserva la facoltà di riconoscere al Convenzionato eventuali compensi d'intermediazione. Detti compensi vengono conteggiati mensilmente - con riferimento alle pratiche perfezionate nel mese precedente - esclusivamente sulla scorta delle risultanze contabili di Compass Banca S.p.A. che fanno fede sino a prova contraria. La liquidazione dei compensi di intermediazione viene effettuata ad avvenuta ricezione di regolare fattura - emessa dal Convenzionato - numerata e datata, esente da IVA ai sensi dell'articolo 10 del D.P.R. 633 del 26 ottobre 1972 e modifiche successive, redatta secondo il facsimile che viene di volta in volta inviato al raggiungimento di un importo minimo preconcordato, fermo restando che alla fine di ogni esercizio il facsimile in questione viene comunque inviato a prescindere dal raggiungimento dell'importo minimo di cui sopra.

Dai compensi di intermediazione mensili vengono sempre decurtati quelli relativi a finanziamenti stornati, quelli per i cui clienti abbiano esercitato il diritto di recesso dal contratto di credito ai sensi dell'art. 125 ter del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, quelli per cui Compass abbia provveduto a ricalcolare il capitale finanziato in conseguenza del recesso dei contratti relativi ai servizi accessori, quelli relativi a finanziamenti estinti anticipatamente entro 12 mesi dalla liquidazione, quelli relativi a finanziamenti per i quali il Cliente abbia rimborsato anticipatamente, ma solo in parte, il debito residuo, nonché quelli relativi a finanziamenti ceduti pro-soluto a terzi entro 12 mesi dalla liquidazione (a condizione che sia stata versata almeno una rata) o passati alla gestione legale senza alcun limite temporale. Nel caso dei finanziamenti rimborsati anticipatamente ma solo in parte dal Cliente, la decurtazione dei compensi verrà effettuata da Compass in maniera proporzionale all'estinzione parziale.

**Articolo 8 bis - Compensi per l'utilizzo dell'Apertura di credito privata**

Compass si riserva la facoltà di riconoscere al Convenzionato eventuali compensi per l'utilizzo da parte dei propri clienti di un'apertura di credito privata anche contratta presso un esercizio aderente alla Catena Convenzionata. A tali compensi si applicano le modalità di conteggio, contabilizzazione e liquidazione di cui al precedente articolo 8.

**Articolo 9 - Variazioni sociali**

Il Convenzionato si impegna a notificare prontamente a Compass Banca S.p.A., a mezzo lettera Raccomandata:

- se costituito in forma di società: le modificazioni che vengono apportate all'atto costitutivo o allo statuto (per esempio: trasformazione, fusione, cambiamento di sede o ragione sociale), nonché qualsiasi variazione relativa alla legale rappresentanza e/o poteri di ordinaria o straordinaria amministrazione alla stessa connessi;
- se operante come ditta individuale: ogni modificazione concernente la titolarità dell'impresa, poteri di firma di intitolatori o procuratori, la sede;
- c) ogni variazione delle informazioni fornite all'atto della stipula del presente contratto ai fini dell'identificazione del titolare effettivo e prende atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula dello stesso.

**Articolo 10 - Mancata corresponsione degli importi dovuti dal Convenzionato**

Qualora il Convenzionato non provveda alla corresponsione degli importi richiesti ai sensi delle presenti Condizioni, Compass si riserva la facoltà di decurtare, dalle somme a qualsiasi titolo dovute, una somma pari ai predetti importi, fatto salvo ogni ulteriore o diverso rimedio disponibile ai sensi di legge.

**Articolo 11 - Competenza territoriale**

Per ogni eventuale controversia relativa o conseguente a quanto sopra, è esclusivamente competente il Foro di Milano. Nel caso in cui Compass Banca S.p.A. sia attrice, questa può ricorrere al Giudice sia del luogo ove essa ha sede, sia del luogo ove il Convenzionato ha residenza o domicilio.

COMPASS BANCA S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera n. 21, fornisce di seguito l'informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali in qualità di "Titolare del trattamento" di dati personali che riguardano il Convenzionato.

#### **Finalità.**

- a) I dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) sono raccolti per le seguenti finalità: adempimento degli obblighi contrattuali; adempimento degli obblighi normativi, in particolare quelli contabili e fiscali; per fini gestionali, statistici, di tutela del credito, prevenzione del sovraindebitamento, valutazione del merito creditizio e monitoraggio del rapporto contrattuale, perseguiti - sia direttamente che indirettamente - anche mediante interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia. Il conferimento dei dati richiesti per dette finalità è necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto contrattuale ed un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità del perfezionamento dell'accordo.
- Per il perseguimento di dette finalità, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti.
- b) I dati personali possono essere usati altresì per finalità commerciali e promozionali. In particolare i dati personali quali indirizzi di posta elettronica e numeri di telefono cellulare, raccolti nel corso del rapporto, possono essere utilizzati per l'invio di comunicazioni indirizzate per dette finalità anche tramite messaggi di posta elettronica o SMS. Il mancato consenso a tali trattamenti non produrrà effetti sul rapporto contrattuale. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti del Convenzionato.

#### **Base giuridica**

La base giuridica del trattamento dei dati risiede nell'accordo, nell'adempimento di obblighi di legge e nel consenso espresso del Convenzionato.

#### **Modalità del trattamento**

Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati e ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo di trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati a soggetti terzi autorizzati a svolgere o a fornire specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, anche mediante trattamenti continuativi.

#### **Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati**

I predetti dati (ivi compresi eventuali dati sensibili) possono essere comunicati a società, enti, consorzi e associazioni aventi finalità di tutela del credito, i quali potranno comunicare i dati nell'ambito dei propri soci, aderenti, utenti o aventi causa nei limiti delle rispettive finalità istituzionali, nonché a società facenti parte del Gruppo Mediobanca (anche per interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia effettuate, nell'interesse di Compass Banca S.p.A., dalle stesse), banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, intermediari finanziari appartenenti al gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 39, comma 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, assicurazioni, società di recupero crediti, di factoring, società di servizi informatici, società fornitrici di servizi di pubblica utilità, soggetti che forniscono informazioni commerciali, società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati, soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio. All'interno della nostra

Azienda possono venire a conoscenza dei dati personali in questione i dipendenti e i collaboratori, anche esterni, da noi autorizzati al loro trattamento, appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita, nonché a strutture che svolgono per conto dell'Azienda compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza, società che svolgono servizi di registrazione tramite scansione, fotocopie e archiviazione della documentazione, società che svolgono servizi amministrativi) e di controllo aziendale.

I nominativi dei soggetti, anche esteri, appartenenti alle suddette categorie, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso la Sede e presso le Filiali di Compass e sul sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

Tali soggetti utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo che siano stati designati da Compass "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza, come nel caso di MIS S.c.p.A. (via Siusi, n. 7 20132 Milano), cui sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa.

#### **Data retention**

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, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi connessi con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate;
- l'esistenza di specifici obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

Compass adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

#### **Diritti dell'interessato.**

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento).

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: [info@compass.it](mailto:info@compass.it).

Il Titolare, anche tramite le strutture designate, provvederà a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta.

#### **Titolare del trattamento e Data Protection Officer**

Il Titolare del trattamento dei dati è Compass Banca S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera n. 21, 20153.

Compass ha designato un Responsabile della protezione dei dati personali (c.d. Data Protection Officer). Il Data Protection Officer può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- [dpo.mediobanca@mediobanca.com](mailto:dpo.mediobanca@mediobanca.com);
- [dpomediobanca@pec.mediobanca.com](mailto:dpomediobanca@pec.mediobanca.com).

## **LEGENDA**

**APERTURA DI CREDITO PRIVATIVA:** indica il contratto di apertura di credito, non regolata in conto corrente, mediante il quale Compass mette a disposizione della clientela del Convenzionato/della Catena Convenzionata una somma di denaro utilizzabile esclusivamente per l'acquisto di beni/servizi commercializzati dal Convenzionato/dalla Catena Convenzionata, tramite ciascun Convenzionato. Presso ciascun Convenzionato, l'Apertura di credito potrà essere utilizzata esclusivamente in relazione ai beni/servizi riconducibili al Convenzionato/alla Catena Convenzionata. Tale contratto non prevede il rilascio di carte di credito.

**CATENA CONVENZIONATA:** indica l'affiliante (franchisor) o il preponente o il concedente a cui il Convenzionato è legato da un rapporto di affiliazione (franchising), di agenzia o di concessione di vendita o da analogo rapporto di distribuzione commerciale comunque denominato, con il quale Compass ha stipulato apposito accordo per la promozione di contratti di credito da parte dei soci e affiliati dello stesso.

**CLIENTE:** indica il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari; in caso di rapporti o operazioni cointestati a più soggetti, si considera cliente ciascuno dei cointestatari (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

**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 (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato).

**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).

**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 instaurato, 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).



Spett.  
**COMPASS BANCA S.p.A.**  
Via Caldera, 21 - 20153 MILANO

Abbiamo ricevuto la Vostra del \_\_\_\_\_, che qui di seguito Vi trascriviamo:

In relazione ai precedenti accordi verbali e in sostituzione di eventuali intese e accordi anche economici precedentemente sottoscritti, fermi restando i reciproci obblighi e/o diritti da questi ultimi derivanti, Vi proponiamo di regolare i nostri rapporti come segue:

1. La Vostra Società o Ditta (qui di seguito chiamata il Convenzionato) dà atto di aver preso visione dell'"INFORMATIVA" ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro ed espressamente consente che i dati forniti per lo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati a terzi indicati nel paragrafo "Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati" della informativa medesima per le finalità indicate al punto a).
2. Il Convenzionato può inoltrare a Compass Banca S.p.A. (di seguito anche "Compass") le richieste della propria clientela di finanziamento e di apertura di credito privata o di utilizzo a valere su una Apertura di credito privata precedentemente concessa, della propria clientela per l'acquisto rateale di veicoli iscrivibili e non al P.R.A. nonché di beni e/o servizi anche, ove presente, sulla base di apposito accordo tra Compass e la Catena Convenzionata: ai sensi della presente intesa con Compass resta inteso che la commercializzazione dei suddetti veicoli, beni e servizi deve necessariamente rientrare nelle attività previste dall'oggetto sociale del Convenzionato (in caso di ditta individuale: nell'attività svolta dallo stesso e dichiarata presso la CCIAA) ovvero in quelle non risultanti presso la CCIAA ma svolte ed autorizzate a seguito dell'effettuato corretto adempimento delle formalità di cui al D.Lgs. 31 marzo 1998 n. 114 nonché ove presente, nelle attività oggetto del rapporto commerciale tra il Convenzionato e la Catena Convenzionata.
3. Compass Banca S.p.A. ricevuta la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata si riserva - a suo insindacabile giudizio - di accoglierla secondo quanto previsto nelle Condizioni Particolari sul retro riportate o di rifiutarla senza alcun obbligo di motivazione nei confronti del convenzionato.
4. Compass Banca S.p.A., ricevuta dal Convenzionato l'intera documentazione di cui all'art. 2 delle Condizioni Particolari riportate sul retro delle presenti intese, nonché copia, laddove previsto, della comunicazione di Compass Banca S.p.A. di accoglimento della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata destinata al cliente e controfirmata dallo stesso per ricevuta e dopo aver verificato la regolarità e l'autenticità della documentazione prodotta dal cliente (e dall'eventuale coobbligato) raccolta dal Convenzionato, corrisponde al Convenzionato stesso in via di anticipazione il residuo prezzo a questi spettante come indicato nella richiesta di fi nanzimento ovvero nell'apposito voucher in caso di richiesta di primo utilizzo contestuale alla richiesta di apertura di credito privata (instant credit). Il Convenzionato trattiene tale anticipazione in via fiduciaria fi no all'espletamento degli ulteriori adempimenti previsti dalle Condizioni Particolari sul retro riportate. Compass Banca S.p.A. potrà subordinare l'erogazione all'acquisizione di documentazione attestante l'avvenuta consegna del bene/prestazione del servizio fi nanziati debitamente firmata dal Convenzionato e/o dal Cliente/ Coobbligato.
5. Il Convenzionato si impegna a restituire l'anticipazione di cui al paragrafo 4 nei casi, termini e modalità previsti dalle Condizioni Particolari sul retro riportate.
6. Ciascuno dei contraenti può recedere in qualsiasi momento dal presente accordo senza necessità di preavviso mediante comunicazione scritta. Le operazioni in corso al momento del recesso, nonché quelle eventualmente accolte prima del ricevimento della comunicazione scritta, saranno regolate dalle presenti intese fino a estinzione degli obblighi assunti. Compass si riserva la facoltà di sospendere in qualsiasi momento le attività previste dal presente accordo senza necessità di preavviso o obbligo di comunicazione al riguardo ove ritenga che sussistano, a proprio insindacabile giudizio, situazioni in grado di rappresentare, anche potenzialmente, per la propria azienda, un rischio di natura legale o "reputazionale".
7. Il Convenzionato, prima della conclusione del contratto e in ottemperanza a quanto disposto dall'articolo 13 del Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, dal D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, dal D.Lgs. 7/09/2005 n. 209, dalle relative disposizioni attuative/regolamentari e dai provvedimenti delle Autorità di Vigilanza, si impegna rispettivamente a:  
7.1. mettere a disposizione della Clientela le Guide tempo per tempo previste dal provvedimento di Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e fi nanziari, correttezza delle relazioni tra gli intermediari;  
7.2. consegnare e a far sottoscrivere al Cliente (ed all'eventuale Coobbligato) l'Informativa privacy, comprensiva anche dell'Informativa relativa ai Sistemi di Informazioni Creditizie, avendo cura di trattenerne l'originale della stessa destinata a Compass Banca S.p.A. debitamente compilata e sottoscritta dai soggetti interessati;  
7.3. provvedere a consegnare al Cliente il modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", avendo cura di acquisire da parte del Cliente l'attestazione di avvenuta consegna secondo le modalità stabilite da Compass;  
7.4. fornire, qualora il Cliente lo richieda, una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula;  
7.5. illustrare le caratteristiche del prodotto finanziario offerto, invitando altresì il Cliente, qualora quest'ultimo desideri ottenere ulteriori chiarimenti, a rivolgersi al numero di verde di Compass dedicato a fornire assistenza alla Clientela in merito alle caratteristiche del fi nanzimento/apertura di credito privata, alla documentazione ricevuta e agli obblighi derivanti dal contratto.
- 7.6. fermo restando quanto previsto dall'articolo 2 delle Condizioni Particolari riportate sul retro del presente contratto, fornire al cliente, in caso di richiesta di informazioni sulle eventuali coperture assicurative facoltative offerte, la documentazione precontrattuale messa a disposizione da Compass conformemente a quanto previsto dalla normativa vigente, primaria e secondaria applicabile in materia di intermediazione assicurativa, ivi inclusa la documentazione connessa alle previsioni relative alla valutazione di adeguatezza delle polizze offerte alle esigenze assicurative del richiedente.
8. Il Convenzionato si impegna infi ne a consegnare al cliente copia del contratto di finanziamento/apertura di credito privata interamente compilato in ogni sua parte, comprensivo del modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" ed ogni altro documento destinato al cliente eventualmente previsto nel contratto stesso ovvero previsto da Compass in caso di adesione da parte del Cliente, mediante sottoscrizione di apposito e separato contratto, alle coperture assicurative facoltative offerte.
9. Qualsiasi iniziativa commerciale promossa dal Convenzionato che comporti l'utilizzo del nome e/o del marchio di Compass Banca S.p.A. e/o la diffusione dei servizi finanziari concessi dalla stessa, ivi compresa la relativa pubblicità, sarà presa nel rispetto della vigente normativa al riguardo e, comunque, sottoposta alla previa e necessaria autorizzazione scritta di Compass Banca S.p.A..
10. Il Convenzionato si impegna ad attenersi, nello svolgimento dell'attività commerciale, agli standard indicati nel "Codice Etico del Gruppo Mediobanca" e alle linee di condotta disciplinate nel Modello Organizzativo adottati da Compass Banca S.p.A. e disponibili anche su sito internet [www.compass.it](http://www.compass.it).
11. Il Convenzionato è tenuto ad aderire ad ogni iniziativa di formazione ed aggiornamento svolta da Compass sugli obblighi derivanti dalla normativa regolante il settore.
12. In relazione ad eventuali intese precedentemente sottoscritte, il Convenzionato dichiara che le relative autorizzazioni a fi n del l'identificazione della clientela eventualmente sottoscritte, s'intenderanno valide ed efficaci anche con riferimento alla nuova regolamentazione del rapporto disciplinata della presente intesa e dichiara pertanto di assumere a proprio carico ogni conseguenza per la validità degli atti compiuti per proprio conto dai soggetti ivi delegati anche conseguentemente alla sottoscrizione della presente.

Attendiamo copia della presente da Voi firmata per accettazione e porgiamo i migliori saluti.

**firmato COMPASS BANCA S.p.A.**

Approviamo le condizioni di cui sopra, nonché quelle particolari riportate sul retro e distintamente Vi salutiamo.

Abbiamo esaminato con attenzione le condizioni particolari numerate da 1 a 11 riportate sul retro e approviamo specificamente, ai sensi dell'articolo 1341 del Codice Civile, quelle di cui ai punti 6 (Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura), 7 (Inadempimento del Fornitore), 10 (Mancata corrispondenza degli importi dovuti dal Convenzionato) e 11 (Competenza territoriale).

In relazione all'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro, acconsentiamo espressamente affinché i dati personali conferiti per lo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati ai terzi indicati nel paragrafo "Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati" della informativa medesima, anche per le finalità indicate al punto b), in particolare per l'invio di comunicazioni commerciali o promozionali anche via e-mail o SMS.

In relazione all'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro, esprimiamo il consenso al trattamento dei dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) da parte di Compass Banca S.p.A., alla loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate nell'informativa stessa ed al correlato trattamento da parte delle medesime, nonché ad interrogazioni della Clientela del Centrale dei Rischi di Banca d'Italia eventualmente effettuate, nell'interesse di Compass Banca S.p.A., anche da società facenti parte del Gruppo Mediobanca.

Il Convenzionato (Legale rappresentante in caso di società), consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifi ca della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007), dichiara: a) di essere, in relazione all'operazione richiesta, il titolare effettivo; b) di impegnarsi a comunicare a Compass ogni variazione delle informazioni fornite ai fi ni dell'identifi cazione del titolare effettivo prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identifi cato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula del presente contratto; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modifi cato e integrato). In caso di titolare effettivo diverso dal Convenzionato/Legale rappresentante o di Convenzionato persona esposta politicamente compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto (vedi Legenda per le defnizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fi ni della normativa richiamata).

Io Sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, in qualità di rappresentante legale della \_\_\_\_\_, dichiaro che (barrare solo le caselle interessate):

☐ l'attività svolta dall'azienda che rappresento consiste anche nella VENDITA AL DETTAGLIO DI:

☐ nonostante la Camera di Commercio riporti che l'azienda che rappresento sia INATTIVA Vi confermo che tale azienda è attiva sul mercato dal \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_.

☐ in relazione alle intese di convenzionamento, Vi comunichiamo che abbiamo preso atto che la Vostra Società NON intende esaminare richieste di finanziamento/apertura di credito privata finalizzate all'acquisto di beni e/o servizi proposti attraverso l'attività di vendita per corrispondenza, vendita "porta a porta" e/o similari. Pertanto pur in presenza nel nostro oggetto sociale presso la CCIAA di tali attività, Vi confermiamo che NON verranno mai a Voi sottoposte richieste di apertura di credito privata o di finanziamento da noi acquisite attraverso i canali di vendita aventi le su-indicate caratteristiche.

Qualora questa nostra dichiarazione si rivelasse non veritiera o dovessimo comunque contravvenire a quanto sopra esposto, ci rendiamo disponibili fin da subito a rimborsarVi le somme da Voi corrisposte a titolo di anticipazione fiduciaria con modalità e nei termini indicati all'art. 6 (Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura) delle condizioni particolari delle intese di convenzionamento, alle quali facciamo espresso riferimento.

Ad integrazione dei presenti accordi, formuliamo la presente per proporvi una operatività promozionale, limitata nel tempo e comunque sottoposta alla vostra approvazione e verifica, avente ad oggetto operazioni di finanziamento/apertura di credito privata, perfezionate Vostro tramite, che espongano un costo a carico del consumatore (TAN e TAEG) particolarmente agevolato rispetto alla vostra corrente operatività.

Ci dichiariamo, pertanto disponibili a riconoscerVi un compenso a titolo di corrispettivo del servizio finanziario a noi reso, trattenuto dall'importo da liquidare, da considerarsi a tutti gli effetti in esenzione IVA ex art. 10 punto 1, D.P.R. 633/72 e successive modifiche ed integrazioni.

Resta inteso che, il compenso di cui sopra, variabile per importi e durate, sarà quello puntualmente riportato sulle tabelle finanziarie da voi di volta in volta autorizzate.

In relazione ai presenti accordi, Vi dichiariamo con la presente di aver letto, compreso ed archiviato il materiale formativo sugli obblighi derivanti dalla disciplina vigente in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo da Voi fornito e che autorizziamo il signor:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Documento identificativo \_\_\_\_\_ Indirizzo email \_\_\_\_\_

Che ha parimenti letto, compreso ed archiviato il materiale formativo predetto, a svolgere per nostro conto le attività oggetto del presente contratto, ivi inclusi gli adempimenti di cui all'articolo 1 delle Condizioni Particolari riportate sul retro dello stesso.

Vi dichiariamo altresì, che i dati personali del soggetto sopra indicato sono stati raccolti conformemente alla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e al Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali con particolare riferimento ai diritti di informazione degli interessati ed al consenso per l'utilizzo degli stessi da parte di Compass Banca S.p.A.

Nel darVi atto che la persona autorizzata con la presente è naturalmente capace, Vi dichiariamo che assumiamo a nostro carico ogni conseguenza per l'eventuale mancanza delle condizioni previste al primo comma dell'articolo 1389 del Codice Civile per la validità degli atti di cui sopra compiuti per nostro conto dalla persona anzidetta, restando Compass Banca S.p.A. esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità al riguardo.

In relazione all'autorizzazione come sopra conferita dichiariamo con la presente di tenere in proprio manlevata e indenne Compass Banca S.p.A. da qualsiasi responsabilità o danno che in qualsiasi tempo potesse derivare dall'esecuzione degli impegni di cui al presente contratto effettuata per nostro conto dal soggetto qui incaricato.

La presente è da ritenere valida sino al giorno (incluso) in cui Vi sarà pervenuta una comunicazione tempestiva per iscritto da parte nostra in relazione alla revoca a mezzo raccomandata, dell'autorizzazione conferita ovvero in relazione a qualsivoglia variazione di quanto sopra riportato.

Ad integrazione dei presenti accordi, Vi chiediamo autorizzazione alla trasmissione per via telematica delle richieste di finanziamento/apertura di credito privata della nostra clientela.

Prendiamo atto che Compass Banca S.p.A.:

- autorizza con specifica comunicazione scritta l'attivazione di tale modalità operativa;
- si riserva la facoltà di revocare, a Suo insindacabile giudizio ed in ogni momento, l'autorizzazione concessa.

**SPAZIO  
RISERVATO  
ALL'INCARICATO  
COMPASS BANCA  
S.p.A.**

**LE FIRME DI CUI AL PRESENTE MODULO SONO STATE APPOSTE IN MIA PRESENZA:**

Nome e Cognome incaricato COMPASS BANCA S.p.A.

Luogo e Data

Firma

**Articolo 1 - Raccolta dei dati personali e Identificazione della clientela**

All'atto della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata e prima di qualsiasi operazione di raccolta di dati personali, il Convenzionato, al fine di assolvere agli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, deve informare per iscritto il richiedente (e l'eventuale coobbligato) ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (provvedimento Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 8 del 16 novembre 2004), provvedendo a consegnare l'apposita informativa ed a raccogliere i necessari consensi anche relativamente alla comunicazione dei dati ai citati sistemi di informazioni creditizie.

Il trattamento dei dati dei clienti e dei potenziali clienti di Compass Banca S.p.A. potrà essere effettuato dal Convenzionato e dai propri dipendenti/collaboratori, esclusivamente ai fini della compilazione della modulistica contrattuale e precontrattuale, inclusa l'informativa privacy, e della gestione delle richieste di credito. Ogni utilizzo dei dati dei clienti o dei potenziali clienti di Compass Banca S.p.A. per finalità diverse è vietato, salvo preventivo consenso scritto di Compass Banca S.p.A. La richiesta di finanziamento/apertura di credito privata (e l'eventuale lettera di garanzia) deve essere controfirmata dal Convenzionato il quale, con tale sottoscrizione che vale da autentica della firma del richiedente (e dell'eventuale coobbligato), si rende responsabile, anche, dell'avvenuto accertamento dell'identità dei medesimi.

In qualità di personale incaricato dell'identificazione ex D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche, il Convenzionato, anche avvalendosi dei propri dipendenti/collaboratori del cui operato si rende responsabile, anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 del Codice Civile, nei confronti di Compass Banca S.p.A., è tenuto ad attestare attraverso accorgimenti idonei (sottoscrizione cartacea da parte del personale a ciò autorizzato o invio con sistemi informatici), secondo le procedure messe a disposizione da Compass Banca S.p.A., l'avvenuta identificazione della clientela.

A tal fine, il Convenzionato/i propri dipendenti o collaboratori appositamente delegati, dovranno:

a) riportare sulla richiesta di finanziamento/apertura di credito privata (e, ove prevista, sulla ulteriore documentazione appositamente predisposta da Compass) le complete generalità e il codice fiscale dei firmatari e dell'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i, rilevando tali dati dai documenti esibiti in originale, avendo cura di acquisire altresì, sia con riferimento al cliente che con riferimento all'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i le informazioni rilevanti ai fini dell'identificazione delle Persone Politicamente Esposte nonché le informazioni rilevanti ai fini dell'identificazione dell'eventuale Esecutore (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

b) dichiarare che le firme apposte sulla richiesta di credito sono vere ed autentiche e apposte personalmente in sua presenza dai clienti i cui dati personali sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale. In caso di attestazione di avvenuta identificazione resa in forma cartacea, controfirmare la dichiarazione predetta nell'ambito della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata. In caso di attestazione di avvenuta identificazione resa mediante sistemi informatici, attraverso le modalità tecniche stabilite di volta in volta da Compass Banca S.p.A., il Convenzionato e i propri dipendenti/collaboratori provvederanno a rilasciare la dichiarazione predetta che sarà compilata con le generalità degli stessi stampate – all'interno della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata – tramite i sistemi informatici di Compass Banca S.p.A. e sarà riconducibile al Convenzionato e propri dipendenti/collaboratori mediante l'inserimento delle credenziali identificative personali precedentemente rilasciate da Compass Banca S.p.A. Tali credenziali di accesso sono strettamente personali e non potranno essere utilizzate o comunicate a terzi e dovranno essere diligentemente conservate da ciascun operatore.

**Articolo 2 - Obblighi contrattuali di carattere generale**

2.1. Il Convenzionato espletati gli adempimenti di cui al precedente articolo, è tenuto a illustrare le caratteristiche del prodotto finanziario offerto, invitando altresì il Cliente, qualora desideri ottenere ulteriori chiarimenti, a rivolgersi al numero verde di Compass Banca S.p.A. dedicato a fornire assistenza alla clientela in merito alle caratteristiche del finanziamento/apertura di credito privata, alla documentazione precontrattuale e contrattuale di seguito indicata e agli obblighi derivanti dal contratto.

2.2. In particolare il Convenzionato è tenuto a mettere a disposizione della clientela, espondendole, le Guide tempo per tempo vigenti previste dal provvedimento di Banca d'Italia in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari; consegnare sempre alla clientela interessata al contratto di credito, indipendentemente dalla effettiva volontà di stipula, il modulo "Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori" avendo cura di acquisire l'attestazione di avvenuta consegna secondo le modalità stabilite da Compass Banca S.p.A. e fornire al cliente, su richiesta, una copia del contratto idonea per la stipula;

2.3 Il Convenzionato è tenuto a inviare a Compass Banca S.p.A. l'originale dell'informativa privacy e della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata, tutti debitamente compilati e sottoscritti in ogni parte, unitamente alla fotocopia della seguente documentazione (anche con riferimento all'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i), alle eventuali Persone Politicamente Esposte ed agli eventuali Esecutori) esibita in originale personalmente dal richiedente/ente, (e dall'eventuale coobbligato):

a) documento di identificazione personale (carta d'identità, patente, passaporto, tessere ministeriali) in corso di validità;

b) codice fis scale;

c) cedolino stipendio del mese precedente la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata o dichiarazione dei redditi o certificato di pensione del richiedente.

2.4. Il Convenzionato è tenuto a trasmettere a Compass Banca S.p.A., unitamente alla suindicata documentazione, anche copia, laddove previsto, sottoscritta in presenza del Convenzionato dal cliente (e dall'eventuale coobbligato) per ricevuta, della comunicazione di Compass Banca S.p.A. al cliente (e all'eventuale coobbligato) di accoglimento della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata.

2.5 Il Convenzionato garantisce e si impegna a non richiedere né ad accettare da parte dei clienti somme ulteriori rispetto agli oneri contrattualmente stabiliti dalle condizioni contenute nella richiesta di finanziamento/apertura di credito privata.

2.6. Si precisa altresì che nel caso in cui il Cliente richieda esclusivamente informazioni sul prodotto finanziario o qualora la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata venga rifiutata, il Convenzionato è comunque tenuto a conservare e a trasmettere a Compass Banca S.p.A. l'originale dell'informativa privacy opportunamente compilata e sottoscritta, l'attestazione di avvenuta consegna al Cliente del modulo "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" raccolta nelle modalità previste da Compass, nonché copia dei documenti di riconoscimento richiesti ed ottenuti secondo quanto previsto dalle presenti intese.

2.7. Il Convenzionato è tenuto, infine, in caso di prestiti finalizzati all'acquisto di arredamenti componibili, ad eseguire la consegna e l'installazione degli stessi presso il luogo indicato dal Cliente a regola d'arte.

2.8. Il Convenzionato, in caso di distribuzione di coperture assicurative e nel rispetto della normativa vigente in materia di intermediazione assicurativa, è altresì tenuto a:

a) presentare ai richiedenti che intendono aderire alle coperture assicurative facoltative e standardizzate, le informazioni necessarie a compiere scelte consapevoli sulla base dei propri bisogni assicurativi e delle caratteristiche specifiche del rischio da assicurare e dunque a fornire una chiara completa e adeguata informativa sui contenuti principali delle coperture, sulle relative limitazioni (esclusioni, rivalse, franchigie) sulla durata di ciascuna copertura e i relativi costi;

b) verificare le condizioni di assicurabilità del cliente in modo che le coperture non siano vendute ad un soggetto non assicurabile (ad es. per status lavorativo, età, condizioni di salute) ed effettuare un'indagine completa sull'adeguatezza del prodotto all'interesse assicurativo del cliente, sottoponendo al cliente, il questionario di adeguatezza messo a disposizione da Compass Banca S.p.A., nonché ove previste, le domande volte ad appurare il buono stato di salute dell'assicurando.

c) consegnare ai richiedenti che intendano aderire alle coperture assicurative, la documentazione assicurativa precontrattuale e contrattuale (compresi, in particolare, a titolo esemplificativo, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, gli allegati 7A e 7B, il questionario di adeguatezza, ove previsto il Questionario Medico – ovvero, in alternativa a quest'ultimo, la Dichiarazione di Buono Stato di Salute - ed il modulo di adesione alle coperture) e acquisire, separatamente dal contratto di credito, le apposite sottoscrizioni del richiedente assicurando eventualmente previste;

d) non emendare alcuna delle condizioni contenute nella polizza, nella Nota Informativa e nelle Condizioni di Assicurazione così come ogni documento predisposto da Compass Banca o dalle Compagnie Assicuratrici nonché ogni informazione o previsione riferita alle stesse coperture assicurative contenute nei documenti contrattuali relativi alla richiesta di credito;

e) trasmettere a Compass l'originale della documentazione assicurativa sopra elencata debitamente compilata e sottoscritta dal cliente;

f) astenersi dall'incasso dei premi salvo espressa autorizzazione scritta di Compass Banca S.p.A..

g) avvalersi di dipendenti/collaboratori regolarmente iscritti negli appositi albi/elencchi previsti dalla normativa vigente in materia di intermediazione assicurativa.

2.9. Nel caso in cui Compass Banca S.p.A. metta a disposizione della propria clientela, per il tramite del Convenzionato, soluzioni di firma elettronica utilizzabili per la sottoscrizione dei contratti di credito/o dei contratti relativi ai servizi accessori, il Convenzionato si impegna, per sé e per i propri dipendenti/collaboratori:

a) proporre al Cliente che abbia manifestato l'intenzione di richiedere il finanziamento/Apertura di credito privata, di perfezionare la richiesta mediante ricorso al sistema di sottoscrizione tramite firma elettronica, descrivendone caratteristiche e condizioni in conformità alle procedure operative e alle normative di settore per tempo vigenti;

b) nel caso in cui il Cliente acconsenta a sottoscrivere la richiesta di finanziamento/Apertura di credito privata tramite Firma elettronica, sottoporre al Cliente, secondo le modalità meglio infra specificate, la relativa documentazione precontrattuale e contrattuale, fornendo i chiarimenti e le delucidazioni che il Cliente richieda in merito all'utilizzo della Firma elettronica per la sottoscrizione della richiesta di finanziamento/Apertura di credito privata;

c) assistere il Cliente nella compilazione della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata, durante lo svolgimento del processo per la richiesta di Firma elettronica e/o della richiesta di finanziamento/apertura di credito, qualora il Cliente richiedesse una copia cartacea della Richiesta di Firma elettronica, provvedere a stamparle;

e) nel caso di soluzioni di firma elettronica che prevedano l'utilizzo di una ONE TIME PASSWORD (OTP), verificare la correttezza del numero di cellulare del cliente e del coobbligato, su cui le stesse verranno trasmesse da Compass Banca S.p.A.;

f) procedere allo svolgimento di tutte le attività disciplinate dalle presenti condizioni conformemente ad esse e a quelle previste dai manuali operativi messi a disposizione da Compass Banca S.p.A.;

2.10. Il Convenzionato si impegna, in caso di iniziative commerciali che comportino l'utilizzo del marchio di Compass Banca S.p.A., ivi incluse la distribuzione o diffusione di messaggi pubblicitari relativi ai contratti di credito – anche ove compilati mediante l'uso dell'applicativo informatico messo a disposizione da Compass - all'osservanza della normativa vigente (a titolo esemplificativo le disposizioni di cui al D.Lgs. 385/93 e al D.Lgs. 206/2005 e relative disposizioni attuative o provvedimenti delle Autorità di Vigilanza) ed a tenere manlevata ed indenne Compass Banca S.p.A. da ogni responsabilità ad esso, spesa, onere o conseguenza pregiudizievole che possa derivare a quest'ultima in conseguenza di violazioni della normativa predetta o in conseguenza della violazione delle istruzioni fornite da Compass ai fini della predisposizione in proprio degli annunci pubblicitari ovvero dell'uso di eventuali strumenti informativi messi a disposizione del Convenzionato per la produzione degli annunci pubblicitari medesimi, anche, ma senza limitazioni, a seguito di iniziative dei Clienti e/o delle competenti Autorità di Vigilanza, avendo cura di rimuovere tempestivamente i materiali messi a disposizione della clientela obsoleti o in caso di scadenza dell'offerta.

2.11. Il Convenzionato si impegna a riconoscere i pagamenti a valere sull'Apertura di credito privata quale idoneo metodo di pagamento per l'acquisto di veicoli, beni e servizi di cui al sopracitato articolo delle presenti condizioni.

2.12. Il Convenzionato si impegna a comunicare tempestivamente a Compass Banca S.p.A., l'elenco tempo per tempo aggiornato dei propri dipendenti/collaboratori.

**Articolo 3 - Obblighi contrattuali per il finanziamento di veicoli iscrisibili al P.R.A.**

A seguito dell'accoglimento della richiesta di finanziamento il Convenzionato è tenuto a inviare a Compass Banca S.p.A. la

documentazione di seguito specificata, nei termini sotto indicati che decorrono dalla data di emissione del documento di pagamento (assegno o bonifico bancario) rilasciato da Compass Banca S.p.A. a copertura dell'importo finanziato:

- per tutte le operazioni ove trattasi di prima immatricolazione: entro 15 giorni, copia del foglio di via o della carta di circolazione intestati al richiedente e copia autentica dell'atto di compravendita del veicolo finanziato;
- per tutte le operazioni nel caso di veicolo usato: contestualmente all'inoltro della richiesta di finanziamento, fotocopia del foglio complementare/certificato di proprietà; entro 30 giorni, copia autentica dell'atto di compravendita e comunque, entro 90 giorni, nota del P.R.A. attestante la proprietà del veicolo in capo al richiedente;
- per le operazioni assistite da ipoteca: entro 90 giorni, nota del P.R.A. attestante l'iscrizione di ipoteca di primo grado sul veicolo a favore di Compass Banca S.p.A. per un importo pari al "Totale da rimborsare" risultante dalla richiesta di finanziamento;
- per le operazioni assistite da mandato a iscrivere ipoteca: entro 30 giorni, mandato speciale a favore di Compass Banca S.p.A. per l'iscrizione di ipoteca a favore della stessa sottoscritto dal richiedente con firma autenticata da Notaio ed entro 90 giorni originale del foglio complementare/certificato di proprietà rilasciato dal P.R.A. dopo il completamento delle formalità d'iscrizione dell'autoveicolo intestato al beneficiario del finanziamento.

Con riferimento alle operazioni indicate alle lettere c) e d) si precisa che l'ipoteca o il mandato a iscrivere ipoteca possono essere previsti solo ed esclusivamente in caso di esplicita richiesta di Compass Banca S.p.A..

**Articolo 4 - Obblighi contrattuali per il finanziamento di veicoli non iscrisibili al P.R.A., beni e servizi**

Per tutta la durata del finanziamento/apertura di credito privata il Convenzionato si impegna a conservare la documentazione attestante l'avvenuta consegna del bene e/o prestazione del servizio finanziato, nonché quella relativa alla fornitura del bene o del servizio e ad inoltrarla a Compass Banca S.p.A., nel rispetto della normativa a tutela dei dati personali, qualora quest'ultima ne faccia espressa richiesta, entro 10 giorni lavorativi.

**Articolo 5 - Trasmissione richieste di finanziamento/apertura di credito privata in via telematica tramite personal computer**

Qualora il Convenzionato sia autorizzato da Compass Banca S.p.A. a presentare le richieste di finanziamento/apertura di credito privata della propria clientela anche mediante trasmissione di dati in via telematica ed il Convenzionato intenda avvalersi di tale facoltà, il rapporto contrattuale sarà regolato dalle seguenti condizioni integrative:

- a) i dati relativi alle richieste di finanziamento/apertura di credito privata verranno trasmessi dal Convenzionato mediante personal computer collegato con il centro elaborazione dati di Compass Banca S.p.A. che provvederà a trascriverli sull'apposita modulistica nonché comunicherà contestualmente l'eventuale approvazione, rifiuto o sospensione della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata;
- b) il Convenzionato farà quindi pervenire a Compass Banca S.p.A. l'originale del contratto di finanziamento/apertura di credito privata e dell'Informativa privacy, comprensiva anche dell'Informativa sui Sistemi di Informazioni Creditizie debitamente sottoscritti in ogni parte, unitamente alla fotocopia della intera documentazione indicata all'articolo 2 nonché nel caso di moto/autoveicoli usati copia del foglio complementare/certificato di proprietà/libretto di circolazione;
- c) anche in presenza di un contratto già approvato telematicamente dal centro elaborazione dati di Compass Banca S.p.A., il versamento della somma corrispondente all'"Importo da liquidare" al Convenzionato (c.d. residuo prezzo) sarà subordinato alla regolarità ed autenticità della documentazione prodotta dal cliente e dall'eventuale coobbligato, alla perfetta corrispondenza dei dati riportati nel contratto con quelli risultanti dalla suddetta documentazione trasmessa dal Convenzionato nonché nel caso di auto/moto, all'avvenuta comunicazione da parte del Convenzionato alla Compass Banca S.p.A. del numero di telaio del veicolo (auto/moto nuova) in consegna al richiedente il finanziamento/apertura di credito privata;
- d) Compass Banca S.p.A. potrà inoltre rifiutare la liquidazione del residuo prezzo o chiedere la restituzione della somma già versata - anche in presenza di un contratto già approvato telematicamente dal centro elaborazione dati - qualora sia venuta a conoscenza che il Convenzionato abbia prodotto copia fotostatica della documentazione prevista all'articolo 1 senza aver preso visione dei relativi originali;
- e) il Convenzionato manleva e terrà indenne Compass Banca S.p.A., anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 del Codice Civile, da qualsiasi pregiudizio possa derivare a quest'ultima a seguito dell'erroneo inserimento dei dati a sistema, dall'illegittimo e/o indebito trattamento (a titolo esemplificativo: divulgazione a terzi dei dati medesimi), nonché dell'improprio o fraudolento utilizzo delle chiavi d'accesso (User-ID e Password) assegnate da Compass Banca S.p.A..

**Articolo 6 - Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura**

Il Convenzionato, ove - per qualsivoglia motivo - non adempia agli obblighi previsti negli articoli 2, 3, 4 e 5 sub c) è tenuto a rimborsare a Compass Banca S.p.A. o a chi da Compass Banca S.p.A. designato, a semplice richiesta, un importo pari a quello corrisposto agli anticipi senza alcuna penalizzazione, salvo il maggior danno. L'importo relativo all'anticipazione e alla penale saranno introitati da Compass Banca S.p.A. in via definitiva a titolo di penale irriducibile convenuta fra le parti. Il Convenzionato è altresì tenuto a restituire l'anticipazione ricevuta, con modalità identiche a quelle indicate al paragrafo precedente, ove si determini una delle seguenti circostanze:

- a) risulti irregolare o falsificata la documentazione trasmessa a Compass Banca S.p.A.;
- b) conceda dilazioni di pagamento e/o finanzia o faccia finanziare i clienti per coprire la parte di prezzo di vendita da versare in contanti;
- c) non provveda alla consegna del bene finanziato o alla prestazione del servizio entro i termini pattuiti, ovvero consegni un bene non idoneo all'uso, e comunque in tutti casi in cui il Convenzionato si renda responsabile di un grave inadempimento nei confronti del cliente, così come previsto dall'art. 125 quinquies del D.Lgs. 385/1993;
- d) non provveda a trasmettere a Compass la documentazione richiesta entro i termini previsti;
- e) abbia, per qualsiasi motivo, accettato la restituzione da parte del cliente del bene venduto;
- f) accetti dal cliente o da altri per suo conto pagamenti destinati a Compass Banca S.p.A. o si sostituisca al cliente nel rimborso delle rate;
- g) richieda o accetti dai clienti somme ulteriori rispetto agli oneri contrattualmente stabiliti dalle condizioni contenute nella richiesta di finanziamento/apertura di credito privata;
- h) risulti, in caso di finanziamento finalizzato all'acquisto ed installazione di pannelli fotovoltaici, il mancato allaccio dell'impianto alla rete da parte del Gestore entro 90 giorni dalla data di liquidazione del finanziamento;
- i) mancata o irregolare identificazione del Cliente/Titolare Effettivo/PeP/Esecutore;
- l) irregolare, inesatta, incompleta compilazione del modulo di richiesta del servizio finanziario, con particolare riferimento ai requisiti richiesti dall'art. 125 bis del D.Lgs. 1/9/93 n. 385 e relative norme di attuazione.

Qualora il Convenzionato non provveda alla corresponsione degli importi richiesti entro 60 giorni, Compass Banca S.p.A. si riserva la facoltà di decurtare, dalle somme a qualsiasi titolo dovute, una somma pari ai predetti importi.

Qualora il cliente eserciti il diritto di recesso dal contratto di fornitura del bene finanziato, negoziato fuori dai locali commerciali o a distanza, il Convenzionato, è tenuto a darne immediata comunicazione a Compass e a provvedere, entro il giorno successivo alla ricezione della comunicazione di recesso, alla restituzione a Compass, o a chi da Compass designato, delle somme erogate in relazione al bene/servizio per il quale è stato esercitato il recesso.

**Articolo 7 - Inadempimento del Fornitore (ai sensi dell'art. 125 quinquies del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385)**

Nel caso di contestazione del cliente in relazione ad eventuali inadempimenti del Convenzionato nella fornitura del bene o del servizio oggetto di finanziamento, il Convenzionato stesso è tenuto a trasmettere a Compass Banca S.p.A. immediatamente, e comunque entro 2 giorni lavorativi:

- a) copia della lettera di messa in mora ricevuta dal Cliente unitamente ad una propria nota recante il riconoscimento della fondatezza delle contestazioni del cliente o le motivazioni di un eventuale disconoscimento;
- b) originale del voucher attestante la richiesta e l'accettazione del finanziamento del bene/servizio mediante utilizzo dell'apertura di credito privata, che il Convenzionato si obbliga pertanto a custodire con la dovuta diligenza di cui all'art. 1176 e 1218 nonché anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228;
- c) copia del contratto di fornitura del bene/servizio acquistato dal cliente o copia della fattura/scontrino ed attestazione di avvenuta consegna del bene/prestazione del servizio finanziato.

**Articolo 8 - Compensi di intermediazione**

Compass Banca S.p.A. si riserva la facoltà di riconoscere al Convenzionato eventuali compensi d'intermediazione. Detti compensi vengono conteggiati mensilmente - con riferimento alle pratiche perfezionate nel mese precedente - esclusivamente sulla scorta delle risultanze contabili di Compass Banca S.p.A. che fanno fede sino a prova contraria. La liquidazione dei compensi di intermediazione viene effettuata ad avvenuta ricezione di regolare fattura - emessa dal Convenzionato - numerata e datata, esente da IVA ai sensi dell'articolo 10 del D.P.R. 633 del 26 ottobre 1972 e modifiche successive, redatta secondo il facsimile che viene di volta in volta inviato al raggiungimento di un importo minimo preconcordato, fermo restando che alla fine di ogni esercizio il facsimile in questione viene comunque inviato a prescindere dal raggiungimento dell'importo minimo di cui sopra.

Dai compensi di intermediazione mensili vengono sempre decurtati quelli relativi a finanziamenti stornati, quelli per i cui clienti abbiano esercitato il diritto di recesso dal contratto di credito ai sensi dell'art. 125 ter del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, quelli per cui Compass abbia provveduto a ricalcolare il capitale finanziato in conseguenza del recesso dei contratti relativi ai servizi accessori, quelli relativi a finanziamenti estinti anticipatamente entro 12 mesi dalla liquidazione, quelli relativi a finanziamenti per i quali il Cliente abbia rimborsato anticipatamente, ma solo in parte, il debito residuo, nonché quelli relativi a finanziamenti ceduti pro-soluto a terzi entro 12 mesi dalla liquidazione (a condizione che sia stata versata almeno una rata) o passati alla gestione legale senza alcun limite temporale. Nel caso dei finanziamenti rimborsati anticipatamente ma solo in parte dal Cliente, la decurtazione dei compensi verrà effettuata da Compass in maniera proporzionale all'estinzione parziale.

**Articolo 8 bis - Compensi per l'utilizzo dell'Apertura di credito privata**

Compass si riserva la facoltà di riconoscere al Convenzionato eventuali compensi per l'utilizzo da parte dei propri clienti di un'apertura di credito privata anche contratta presso un esercizio aderente alla Catena Convenzionata. A tali compensi si applicano le modalità di conteggio, contabilizzazione e liquidazione di cui al precedente articolo 8.

**Articolo 9 - Variazioni sociali**

Il Convenzionato si impegna a notificare prontamente a Compass Banca S.p.A., a mezzo lettera Raccomandata:

- a) se costituito in forma di società: le modificazioni che vengono apportate all'atto costitutivo o allo statuto (per esempio: trasformazione, fusione, cambiamento di sede o ragione sociale), nonché qualsiasi variazione relativa alla legale rappresentanza e/o poteri di ordinaria o straordinaria amministrazione alla stessa connessi;
- b) se operante come ditta individuale: ogni modificazione concernente la titolarità dell'impresa, poteri di firma di intitolatori o procuratori, la sede;
- c) ogni variazione delle informazioni fornite all'atto della stipula del presente contratto ai fini dell'identificazione del titolare effettivo e prende atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula dello stesso.

**Articolo 10 - Mancata corresponsione degli importi dovuti dal Convenzionato**

Qualora il Convenzionato non provveda alla corresponsione degli importi richiesti ai sensi delle presenti Condizioni, Compass si riserva la facoltà di decurtare, dalle somme a qualsiasi titolo dovute, una somma pari ai predetti importi, fatto salvo ogni ulteriore o diverso rimedio disponibile ai sensi di legge.

**Articolo 11 - Competenza territoriale**

Per ogni eventuale controversia relativa o conseguente a quanto sopra, è esclusivamente competente il Foro di Milano. Nel caso in cui Compass Banca S.p.A. sia attrice, questa può ricorrere al Giudice sia del luogo ove essa ha sede, sia del luogo ove il Convenzionato ha residenza o domicilio.

COMPASS BANCA S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera n. 21, fornisce di seguito l'informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali in qualità di "Titolare del trattamento" di dati personali che riguardano il Convenzionato.

#### **Finalità.**

- a) I dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) sono raccolti per le seguenti finalità: adempimento degli obblighi contrattuali; adempimento degli obblighi normativi, in particolare quelli contabili e fiscali; per fini gestionali, statistici, di tutela del credito, prevenzione del sovraindebitamento, valutazione del merito creditizio e monitoraggio del rapporto contrattuale, perseguiti - sia direttamente che indirettamente - anche mediante interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia. Il conferimento dei dati richiesti per dette finalità è necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto contrattuale ed un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità del perfezionamento dell'accordo.
- Per il perseguimento di dette finalità, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti.
- b) I dati personali possono essere usati altresì per finalità commerciali e promozionali. In particolare i dati personali quali indirizzi di posta elettronica e numeri di telefono cellulare, raccolti nel corso del rapporto, possono essere utilizzati per l'invio di comunicazioni indirizzate per dette finalità anche tramite messaggi di posta elettronica o SMS. Il mancato consenso a tali trattamenti non produrrà effetti sul rapporto contrattuale. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti del Convenzionato.

#### **Base giuridica**

La base giuridica del trattamento dei dati risiede nell'accordo, nell'adempimento di obblighi di legge e nel consenso espresso del Convenzionato.

#### **Modalità del trattamento**

Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati e ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo di trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati a soggetti terzi autorizzati a svolgere o a fornire specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, anche mediante trattamenti continuativi.

#### **Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati**

I predetti dati (ivi compresi eventuali dati sensibili) possono essere comunicati a società, enti, consorzi e associazioni aventi finalità di tutela del credito, i quali potranno comunicare i dati nell'ambito dei propri soci, aderenti, utenti o aventi causa nei limiti delle rispettive finalità istituzionali, nonché a società facenti parte del Gruppo Mediobanca (anche per interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia effettuate, nell'interesse di Compass Banca S.p.A., dalle stesse), banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, intermediari finanziari appartenenti al gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 39, comma 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, assicurazioni, società di recupero crediti, di factoring, società di servizi informatici, società fornitrici di servizi di pubblica utilità, soggetti che forniscono informazioni commerciali, società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati, soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio. All'interno della nostra

Azienda possono venire a conoscenza dei dati personali in questione i dipendenti e i collaboratori, anche esterni, da noi autorizzati al loro trattamento, appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita, nonché a strutture che svolgono per conto dell'Azienda compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza, società che svolgono servizi di registrazione tramite scansione, fotocopie e archiviazione della documentazione, società che svolgono servizi amministrativi) e di controllo aziendale.

I nominativi dei soggetti, anche esteri, appartenenti alle suddette categorie, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso la Sede e presso le Filiali di Compass e sul sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

Tali soggetti utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo che siano stati designati da Compass "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza, come nel caso di MIS S.c.p.A. (via Siusi, n. 7 20132 Milano), cui sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa.

#### **Data retention**

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, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi connessi con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate;
- l'esistenza di specifici obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

Compass adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

#### **Diritti dell'interessato.**

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento).

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: [info@compass.it](mailto:info@compass.it).

Il Titolare, anche tramite le strutture designate, provvederà a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta.

#### **Titolare del trattamento e Data Protection Officer**

Il Titolare del trattamento dei dati è Compass Banca S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera n. 21, 20153.

Compass ha designato un Responsabile della protezione dei dati personali (c.d. Data Protection Officer). Il Data Protection Officer può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- [dpo.mediobanca@mediobanca.com](mailto:dpo.mediobanca@mediobanca.com);
- [dpomediobanca@pec.mediobanca.com](mailto:dpomediobanca@pec.mediobanca.com).

## **LEGENDA**

**APERTURA DI CREDITO PRIVATIVA:** indica il contratto di apertura di credito, non regolata in conto corrente, mediante il quale Compass mette a disposizione della clientela del Convenzionato/della Catena Convenzionata una somma di denaro utilizzabile esclusivamente per l'acquisto di beni/servizi commercializzati dal Convenzionato/dalla Catena Convenzionata, tramite ciascun Convenzionato. Presso ciascun Convenzionato, l'Apertura di credito potrà essere utilizzata esclusivamente in relazione ai beni/servizi riconducibili al Convenzionato/alla Catena Convenzionata. Tale contratto non prevede il rilascio di carte di credito.

**CATENA CONVENZIONATA:** indica l'affiliante (franchisor) o il preponente o il concedente a cui il Convenzionato è legato da un rapporto di affiliazione (franchising), di agenzia o di concessione di vendita o da analogo rapporto di distribuzione commerciale comunque denominato, con il quale Compass ha stipulato apposito accordo per la promozione di contratti di credito da parte dei soci e affiliati dello stesso.

**CLIENTE:** indica il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari; in caso di rapporti o operazioni cointestati a più soggetti, si considera cliente ciascuno dei cointestati (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

**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 (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato).

**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).

**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 instaurato, 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).



Abbiamo ricevuto la Vostra del \_\_\_\_\_ , che qui di seguito Vi trascriviamo:

In relazione ai precedenti accordi verbali e in sostituzione di eventuali intese e accordi anche economici precedentemente sottoscritti, fermi restando i reciproci obblighi e/o diritti da questi ultimi derivanti fi no alla propria naturale estinzione, Vi proponiamo di regolare i nostri rapporti come segue:

1. La Vostra Società o Ditta (qui di seguito chiamata il Convenzionato) dà atto di aver preso visione dell' "INFORMATIVA" ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro ed espressamente consente che i dati forniti per lo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati a terzi indicati nel paragrafo "Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati" della informativa medesima per le finalità indicate al punto a).
2. Il Convenzionato può inoltrare a Compass Banca S.p.A. (di seguito anche "Compass") le richieste della propria clientela di finanziamento e di apertura di credito privata o di utilizzo a valere su una Apertura di credito privata precedentemente concessa, della propria clientela per l'acquisto rateale di veicoli iscrivibili e non al P.R.A. nonché di beni e/o servizi anche, ove presente, sulla base di apposito accordo tra Compass e la Catena Convenzionata: ai sensi della presente intesa con Compass resta inteso che la commercializzazione dei suddetti veicoli, beni e servizi deve necessariamente rientrare nelle attività previste dall'oggetto sociale del Convenzionato (in caso di ditta individuale: nell'attività svolta dallo stesso e dichiarata presso la CCIAA) ovvero in quelle non risultanti presso la CCIAA ma svolte ed autorizzate a seguito dell'effettuato corretto adempimento delle formalità di cui al D.Lgs. 31 marzo 1998 n. 114 nonché ove presente, nelle attività oggetto del rapporto commerciale tra il Convenzionato e la Catena Convenzionata.
3. Compass Banca S.p.A. ricevuta la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata si riserva - a suo insindacabile giudizio - di accoglierla secondo quanto previsto nelle Condizioni Particolari sul retro riportate o di rifiutarla senza alcun obbligo di motivazione nei confronti del convenzionato.
4. Compass Banca S.p.A., ricevuta dal Convenzionato l'intera documentazione di cui all'art. 2 delle Condizioni Particolari riportate sul retro delle presenti intese, nonché copia, laddove previsto, della comunicazione di Compass Banca S.p.A. di accoglimento della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata destinata al cliente e controfirmata dallo stesso per ricevuta e dopo aver verificato la regolarità e l'autenticità della documentazione prodotta dal cliente (e dall'eventuale coobbligato) raccolta dal Convenzionato, corrisponde al Convenzionato stesso in via di anticipazione il residuo prezzo a questi spettante come indicato nella richiesta di fi nanzimento ovvero nell'apposito voucher in caso di richiesta di primo utilizzo contestuale alla richiesta di apertura di credito privata (instant credit). Il Convenzionato trattiene tale anticipazione in via fiduciaria fi no all'espletamento degli ulteriori adempimenti previsti dalle Condizioni Particolari sul retro riportate. Compass Banca S.p.A. potrà subordinare l'erogazione all'acquisizione di documentazione attestante l'avvenuta consegna del bene/prestazione del servizio fi nanziati debitamente firmata dal Convenzionato e/o dal Cliente/ Coobbligato.
5. Il Convenzionato si impegna a restituire l'anticipazione di cui al paragrafo 4 nei casi, termini e modalità previsti dalle Condizioni Particolari sul retro riportate.
6. Ciascuno dei contraenti può recedere in qualsiasi momento dal presente accordo senza necessità di preavviso mediante comunicazione scritta. Le operazioni in corso al momento del recesso, nonché quelle eventualmente accolte prima del ricevimento della comunicazione scritta, saranno regolate dalle presenti intese fino a estinzione degli obblighi assunti. Compass si riserva la facoltà di sospendere in qualsiasi momento le attività previste dal presente accordo senza necessità di preavviso o obbligo di comunicazione al riguardo ove ritenga che sussistano, a proprio insindacabile giudizio, situazioni in grado di rappresentare, anche potenzialmente, per la propria azienda, un rischio di natura legale o "reputazionale".
7. Il Convenzionato, prima della conclusione del contratto e in ottemperanza a quanto disposto dall'articolo 13 del Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, dal D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385, dal D.Lgs.7/09/2005 n. 209, dalle relative disposizioni attuative/regolamentari e dai provvedimenti delle Autorità di Vigilanza, si impegna rispettivamente a:  
7.1. mettere a disposizione della Clientela le Guide tempo per tempo previste dal provvedimento di Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e fi nanziari, correttezza delle relazioni tra gli intermediari;  
7.2. consegnare e a far sottoscrivere al Cliente (ed all'eventuale Coobbligato) l'informativa privacy, comprensiva anche dell'informativa relativa ai Sistemi di Informazioni Creditizie, avendo cura di trattenerne l'originale della stessa destinata a Compass Banca S.p.A. debitamente compilata e sottoscritta dai soggetti interessati;  
7.3. provvedere a consegnare al Cliente il modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", avendo cura di acquisire da parte del Cliente l'attestazione di avvenuta consegna secondo le modalità stabilite da Compass;  
7.4. fornire, qualora il Cliente lo richieda, una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula;  
7.5. illustrare le caratteristiche del prodotto finanziario offerto, invitando altresì il Cliente, qualora quest'ultimo desideri ottenere ulteriori chiarimenti, a rivolgersi al numero di verde di Compass dedicato a fornire assistenza alla Clientela in merito alle caratteristiche del fi nanzimento/apertura di credito privata, alla documentazione ricevuta e agli obblighi derivanti dal contratto.
- 7.6. fermo restando quanto previsto dall'articolo 2 delle Condizioni Particolari riportate sul retro del presente contratto, fornire al cliente, in caso di richiesta di informazioni sulle eventuali coperture assicurative facoltative offerte, la documentazione precontrattuale messa a disposizione da Compass conformemente a quanto previsto dalla normativa vigente, primaria e secondaria applicabile in materia di intermediazione assicurativa, ivi inclusa la documentazione connessa alle previsioni relative alla valutazione di adeguatezza delle polizze offerte alle esigenze assicurative del richiedente.
8. Il Convenzionato si impegna infine a consegnare al cliente copia del contratto di finanziamento/apertura di credito privata interamente compilato in ogni sua parte, comprensivo del modulo "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori" ed ogni altro documento destinato al cliente eventualmente previsto nel contratto stesso ovvero previsto da Compass in caso di adesione da parte del Cliente, mediante sottoscrizione di apposito e separato contratto, alle coperture assicurative facoltative offerte.
9. Qualsiasi iniziativa commerciale promossa dal Convenzionato che comporti l'utilizzo del nome e/o del marchio di Compass Banca S.p.A. e/o la diffusione dei servizi finanziari concessi dalla stessa, ivi compresa la relativa pubblicità, sarà presa nel rispetto della vigente normativa al riguardo e, comunque, sottoposta alla previa e necessaria autorizzazione scritta di Compass Banca S.p.A..
10. Il Convenzionato si impegna ad attenersi, nello svolgimento dell'attività commerciale, agli standard indicati nel "Codice Etico del Gruppo Mediobanca" e alle linee di condotta disciplinate nel Modello Organizzativo adottati da Compass Banca S.p.A. e disponibili anche su sito internet [www.compass.it](http://www.compass.it).
11. Il Convenzionato è tenuto ad aderire ad ogni iniziativa di formazione ed aggiornamento svolta da Compass sugli obblighi derivanti dalla normativa regolante il settore.
12. In relazione ad eventuali intese precedentemente sottoscritte, il Convenzionato dichiara che le relative autorizzazioni a fi n del l'identificazione della clientela eventualmente sottoscritte, s'intenderanno valide ed efficaci anche con riferimento alla nuova regolamentazione del rapporto disciplinata della presente intesa e dichiara pertanto di assumere a proprio carico ogni conseguenza per la validità degli atti compiuti per proprio conto dai soggetti ivi delegati anche conseguentemente alla sottoscrizione della presente.

Attendiamo copia della presente da Voi firmata per accettazione e porgiamo i migliori saluti.

**firmato COMPASS BANCA S.p.A.**

Approviamo le condizioni di cui sopra, nonché quelle particolari riportate sul retro e distintamente Vi salutiamo.

Abbiamo esaminato con attenzione le condizioni particolari numerate da 1 a 11 riportate sul retro e approviamo specificamente, ai sensi dell'articolo 1341 del Codice Civile, quelle di cui ai punti 6 (Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura), 7 (Inadempimento del Fornitore), 10 (Mancata corrispondenza degli importi dovuti dal Convenzionato) e 11 (Competenza territoriale).

In relazione all'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro, acconsentiamo espressamente affinché i dati personali conferiti per lo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati ai terzi indicati nel paragrafo "Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati" della informativa medesima, anche per le finalità indicate al punto b), in particolare per l'invio di comunicazioni commerciali o promozionali anche via e-mail o SMS.

In relazione all'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali riportata sul retro, esprimiamo il consenso al trattamento dei dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) da parte di Compass Banca S.p.A., alla loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate nell'informativa stessa ed al correlato trattamento da parte delle medesime, nonché ad interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia eventualmente effettuate, nell'interesse di Compass Banca S.p.A., anche da società facenti parte del Gruppo Mediobanca.

Il Convenzionato (Legale rappresentante in caso di società), consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifi ca della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007), dichiara: a) di essere, in relazione all'operazione richiesta, il titolare effettivo; b) di impegnarsi a comunicare a Compass ogni variazione delle informazioni fornite ai fi ni dell'identifi cazione del titolare effettivo prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identifi cato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula del presente contratto; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modifi cato e integrato). In caso di titolare effettivo diverso dal Convenzionato/Legale rappresentante o di Convenzionato persona esposta politicamente compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto (vedi Legenda per le defnizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fi ni della normativa richiamata).

Io Sottoscritto \_\_\_\_\_ , nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ , in qualità di rappresentante legale della \_\_\_\_\_ , dichiaro che (barrare solo le caselle interessate):

☐ l'attività svolta dall'azienda che rappresento consiste anche nella VENDITA AL DETTAGLIO DI:

☐ nonostante la Camera di Commercio riporti che l'azienda che rappresento sia INATTIVA Vi confermo che tale azienda è attiva sul mercato dal \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_.

☐ in relazione alle intese di convenzionamento, Vi comunichiamo che abbiamo preso atto che la Vostra Società NON intende esaminare richieste di finanziamento/apertura di credito privata finalizzate all'acquisto di beni e/o servizi proposti attraverso l'attività di vendita per corrispondenza, vendita "porta a porta" e/o similari. Pertanto pur in presenza nel nostro oggetto sociale presso la CCIAA di tali attività, Vi confermiamo che NON verranno mai a Voi sottoposte richieste di apertura di credito privata o di finanziamento da noi acquisite attraverso i canali di vendita aventi le su-indicate caratteristiche.

Qualora questa nostra dichiarazione si rivelasse non veritiera o dovessimo comunque contravvenire a quanto sopra esposto, ci rendiamo disponibili fin da subito a rimborsarVi le somme da Voi corrisposte a titolo di anticipazione fiduciaria con modalità e nei termini indicati all'art. 6 (Inadempienza degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura) delle condizioni particolari delle intese di convenzionamento, alle quali facciamo espresso riferimento.

Ad integrazione dei presenti accordi, formuliamo la presente per proporvi una operatività promozionale, limitata nel tempo e comunque sottoposta alla vostra approvazione e verifica, avente ad oggetto operazioni di finanziamento/apertura di credito privata, perfezionate Vostro tramite, che espongano un costo a carico del consumatore (TAN e TAEG) particolarmente agevolato rispetto alla vostra corrente operatività.

Ci dichiariamo, pertanto disponibili a riconoscerVi un compenso a titolo di corrispettivo del servizio finanziario a noi reso, trattenuto dall'importo da liquidare, da considerarsi a tutti gli effetti in esenzione IVA ex art. 10 punto 1, D.P.R. 633/72 e successive modifiche ed integrazioni.

Resta inteso che, il compenso di cui sopra, variabile per importi e durate, sarà quello puntualmente riportato sulle tabelle finanziarie da voi di volta in volta autorizzate.

In relazione ai presenti accordi, Vi dichiariamo con la presente di aver letto, compreso ed archiviato il materiale formativo sugli obblighi derivanti dalla disciplina vigente in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo da Voi fornito e che autorizziamo il signor:

Cognome e nome \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

Documento identificativo \_\_\_\_\_ Indirizzo email \_\_\_\_\_

Che ha parimenti letto, compreso ed archiviato il materiale formativo predetto, a svolgere per nostro conto le attività oggetto del presente contratto, ivi inclusi gli adempimenti di cui all'articolo 1 delle Condizioni Particolari riportate sul retro dello stesso.

Vi dichiariamo altresì, che i dati personali del soggetto sopra indicato sono stati raccolti conformemente alla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e al Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali con particolare riferimento ai diritti di informazione degli interessati ed al consenso per l'utilizzo degli stessi da parte di Compass Banca S.p.A.

Nel darVi atto che la persona autorizzata con la presente è naturalmente capace, Vi dichiariamo che assumiamo a nostro carico ogni conseguenza per l'eventuale mancanza delle condizioni previste al primo comma dell'articolo 1389 del Codice Civile per la validità degli atti di cui sopra compiuti per nostro conto dalla persona anzidetta, restando Compass Banca S.p.A. esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità al riguardo.

In relazione all'autorizzazione come sopra conferita dichiariamo con la presente di tenere in proprio manlevata e indenne Compass Banca S.p.A. da qualsiasi responsabilità o danno che in qualsiasi tempo potesse derivare dall'esecuzione degli impegni di cui al presente contratto effettuata per nostro conto dal soggetto qui incaricato.

La presente è da ritenere valida sino al giorno (incluso) in cui Vi sarà pervenuta una comunicazione tempestiva per iscritto da parte nostra in relazione alla revoca a mezzo raccomandata, dell'autorizzazione conferita ovvero in relazione a qualsivoglia variazione di quanto sopra riportato.

Ad integrazione dei presenti accordi, Vi chiediamo autorizzazione alla trasmissione per via telematica delle richieste di finanziamento/apertura di credito privata della nostra clientela.

Prendiamo atto che Compass Banca S.p.A.:

- autorizza con specifica comunicazione scritta l'attivazione di tale modalità operativa;
- si riserva la facoltà di revocare, a Suo insindacabile giudizio ed in ogni momento, l'autorizzazione concessa.

**SPAZIO  
RISERVATO  
ALL'INCARICATO  
COMPASS BANCA  
S.p.A.**

**LE FIRME DI CUI AL PRESENTE MODULO SONO STATE APPOSTE IN MIA PRESENZA:**

Nome e Cognome incaricato COMPASS BANCA S.p.A.

Luogo e Data

Firma

COPIA PER CONVENZIONATO



**Spett.  
COMPASS BANCA S.p.A.  
Via Caldera, 21 - 20153 MILANO**

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

firma della persona autorizzata

timbro e firma Convenzionato

timbro e firma Convenzionato

**Articolo 1 - Raccolta dei dati personali e Identificazione della clientela**

All'atto della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata e prima di qualsiasi operazione di raccolta di dati personali, il Convenzionato, al fine di assolvere agli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 e dalla normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali, deve informare per iscritto il richiedente (e l'eventuale coobbligato) ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (provvedimento Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali n. 8 del 16 novembre 2004), provvedendo a consegnare l'apposita informativa ed a raccogliere i necessari consensi anche relativamente alla comunicazione dei dati ai citati sistemi di informazioni creditizie.

Il trattamento dei dati dei clienti e dei potenziali clienti di Compass Banca S.p.A. potrà essere effettuato dal Convenzionato e dai propri dipendenti/collaboratori, esclusivamente ai fini della compilazione della modulistica contrattuale e precontrattuale, inclusa l'informativa privacy, e della gestione delle richieste di credito. Ogni utilizzo dei dati dei clienti o dei potenziali clienti di Compass Banca S.p.A. per finalità diverse è vietato, salvo preventivo consenso scritto di Compass Banca S.p.A. La richiesta di finanziamento/apertura di credito privata (e l'eventuale lettera di garanzia) deve essere controfirmata dal Convenzionato il quale, con tale sottoscrizione che vale da autentica della firma del richiedente (e dell'eventuale coobbligato), si rende responsabile, anche, dell'avvenuto accertamento dell'identità dei medesimi.

In qualità di personale incaricato dell'identificazione ex D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche, il Convenzionato, anche avvalendosi dei propri dipendenti/collaboratori del cui operato si rende responsabile, anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 del Codice Civile, nei confronti di Compass Banca S.p.A., è tenuto ad attestare attraverso accorgimenti idonei (sottoscrizione cartacea da parte del personale a ciò autorizzato o invio con sistemi informatici), secondo le procedure messe a disposizione da Compass Banca S.p.A., l'avvenuta identificazione della clientela.

A tal fine, il Convenzionato/i propri dipendenti o collaboratori appositamente delegati, dovranno:

a) riportare sulla richiesta di finanziamento/apertura di credito privata (e, ove prevista, sulla ulteriore documentazione appositamente predisposta da Compass) le complete generalità e il codice fiscale dei firmatari e dell'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i, rilevando tali dati dai documenti esibiti in originale, avendo cura di acquisire altresì, sia con riferimento al cliente che con riferimento all'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i le informazioni rilevanti ai fini dell'identificazione delle Persone Politicamente Esposte nonché le informazioni rilevanti ai fini dell'identificazione dell'eventuale Esecutore (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

b) dichiarare che le firme apposte sulla richiesta di credito sono vere ed autentiche e apposte personalmente in sua presenza dai clienti i cui dati personali sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale. In caso di attestazione di avvenuta identificazione resa in forma cartacea, controfirmare la dichiarazione predetta nell'ambito della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata. In caso di attestazione di avvenuta identificazione resa mediante sistemi informatici, attraverso le modalità tecniche stabilite di volta in volta da Compass Banca S.p.A., il Convenzionato e i propri dipendenti/collaboratori provvederanno a rilasciare la dichiarazione predetta che sarà compilata con le generalità degli stessi stampate – all'interno della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata – tramite i sistemi informatici di Compass Banca S.p.A. e sarà riconducibile al Convenzionato e propri dipendenti/collaboratori mediante l'inserimento delle credenziali identificative personali precedentemente rilasciate da Compass Banca S.p.A. Tali credenziali di accesso sono strettamente personali e non potranno essere utilizzate o comunicate a terzi e dovranno essere diligentemente conservate da ciascun operatore.

**Articolo 2 - Obblighi contrattuali di carattere generale**

2.1. Il Convenzionato espletati gli adempimenti di cui al precedente articolo, è tenuto a illustrare le caratteristiche del prodotto finanziario offerto, invitando altresì il Cliente, qualora desideri ottenere ulteriori chiarimenti, a rivolgersi al numero verde di Compass Banca S.p.A. dedicato a fornire assistenza alla clientela in merito alle caratteristiche del finanziamento/apertura di credito privata, alla documentazione precontrattuale e contrattuale di seguito indicata e agli obblighi derivanti dal contratto.

2.2. In particolare il Convenzionato è tenuto a mettere a disposizione della clientela, espondendole, le Guide tempo per tempo vigenti previste dal provvedimento di Banca d'Italia in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari; consegnare sempre alla clientela interessata al contratto di credito, indipendentemente dalla effettiva volontà di stipula, il modulo "Informazioni Europee di Base sul credito ai consumatori" avendo cura di acquisire l'attestazione di avvenuta consegna secondo le modalità stabilite da Compass Banca S.p.A. e fornire al cliente, su richiesta, una copia del contratto idonea per la stipula;

2.3. Il Convenzionato è tenuto a inviare a Compass Banca S.p.A. l'originale dell'informativa privacy e della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata, tutti debitamente compilati e sottoscritti in ogni parte, unitamente alla fotocopia della seguente documentazione (anche con riferimento all'gli eventuale/i titolare/i effettivo/i, alle eventuali Persone Politicamente Esposte ed agli eventuali Esecutori) esibita in originale personalmente dal richiedente/ eventuale, (e dall'eventuale coobbligato):

a) documento di identificazione personale (carta d'identità, patente, passaporto, tessere ministeriali) in corso di validità;

b) codice fiscale;

c) cedolino stipendio del mese precedente la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata o dichiarazione dei redditi o certificato di pensione del richiedente.

2.4. Il Convenzionato è tenuto a trasmettere a Compass Banca S.p.A., unitamente alla suindicata documentazione, anche copia, laddove previsto, sottoscritta in presenza del Convenzionato dal cliente (e dall'eventuale coobbligato) per ricevuta, della comunicazione di Compass Banca S.p.A. al cliente (e all'eventuale coobbligato) di accoglimento della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata.

2.5. Il Convenzionato garantisce e si impegna a non richiedere né ad accettare da parte dei clienti somme ulteriori rispetto agli oneri contrattualmente stabiliti dalle condizioni contenute nella richiesta di finanziamento/apertura di credito privata.

2.6. Si precisa altresì che nel caso in cui il Cliente richieda esclusivamente informazioni sul prodotto finanziario o qualora la richiesta di finanziamento/apertura di credito privata venga rifiutata, il Convenzionato è comunque tenuto a conservare e a trasmettere a Compass Banca S.p.A. l'originale dell'informativa privacy opportunamente compilata e sottoscritta, l'attestazione di avvenuta consegna al Cliente del modulo "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" raccolta nelle modalità previste da Compass, nonché copia dei documenti di riconoscimento richiesti ed ottenuti secondo quanto previsto dalle presenti intese.

2.7. Il Convenzionato è tenuto, infine, in caso di prestiti finalizzati all'acquisto di arredamenti componibili, ad eseguire la consegna e l'installazione degli stessi presso il luogo indicato dal Cliente a regola d'arte.

2.8. Il Convenzionato, in caso di distribuzione di coperture assicurative e nel rispetto della normativa vigente in materia di intermediazione assicurativa, è altresì tenuto a:

a) presentare ai richiedenti che intendono aderire alle coperture assicurative facoltative e standardizzate, le informazioni necessarie a compiere scelte consapevoli sulla base dei propri bisogni assicurativi e delle caratteristiche specifiche del rischio da assicurare e dunque a fornire una chiara completa e adeguata informativa sui contenuti principali delle coperture, sulle relative limitazioni (esclusioni, rivalse, franchigie) sulla durata di ciascuna copertura e i relativi costi;

b) verificare le condizioni di assicurabilità del cliente in modo che le coperture non siano vendute ad un soggetto non assicurabile (ad es. per status lavorativo, età, condizioni di salute) ed effettuare un'indagine completa sull'adeguatezza del prodotto all'interesse assicurativo del cliente, sottoponendo al cliente, il questionario di adeguatezza messo a disposizione da Compass Banca S.p.A., nonché ove previste, le domande volte ad appurare il buono stato di salute dell'assicurando.

c) consegnare ai richiedenti che intendono aderire alle coperture assicurative, la documentazione assicurativa precontrattuale e contrattuale (compresi, in particolare, a titolo esemplificativo, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, gli allegati 7A e 7B, il questionario di adeguatezza, ove previsto il Questionario Medico – ovvero, in alternativa a quest'ultimo, la Dichiarazione di Buono Stato di Salute - ed il modulo di adesione alle coperture) e acquisire, separatamente dal contratto di credito, le apposite sottoscrizioni del richiedente assicurando eventualmente previste;

d) non emendare alcuna delle condizioni contenute nella polizza, nella Nota Informativa e nelle Condizioni di Assicurazione così come ogni documento predisposto da Compass Banca o dalle Compagnie Assicurative nonché ogni informazione o previsione riferita alle stesse coperture assicurative contenute nei documenti contrattuali relativi alla richiesta di credito;

e) trasmettere a Compass l'originale della documentazione assicurativa sopra elencata debitamente compilata e sottoscritta dal cliente;

f) astenersi dall'incasso dei premi salvo espressa autorizzazione scritta di Compass Banca S.p.A..

g) avvalersi di dipendenti/collaboratori regolarmente iscritti negli appositi albi/elencchi previsti dalla normativa vigente in materia di intermediazione assicurativa.

2.9. Nel caso in cui Compass Banca S.p.A. metta a disposizione della propria clientela, per il tramite del Convenzionato, soluzioni di firma elettronica utilizzabili per la sottoscrizione dei contratti di credito/o dei contratti relativi ai servizi accessori, il Convenzionato si impegna, per sé e per i propri dipendenti/collaboratori:

a) proporre al Cliente che abbia manifestato l'intenzione di richiedere il finanziamento/Apertura di credito privata, di perfezionare la richiesta mediante ricorso al sistema di sottoscrizione tramite firma elettronica, descrivendone caratteristiche e condizioni in conformità alle procedure operative e alle normative di settore per tempo vigenti;

b) nel caso in cui il Cliente acconsenta a sottoscrivere la richiesta di finanziamento/Apertura di credito privata tramite Firma elettronica, sottoporre al Cliente, secondo le modalità meglio infra specificate, la relativa documentazione precontrattuale e contrattuale, fornendo i chiarimenti e le delucidazioni che il Cliente richieda in merito all'utilizzo della Firma elettronica per la sottoscrizione della richiesta di finanziamento/Apertura di credito privata;

c) assistere il Cliente nella compilazione della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata, durante lo svolgimento del processo per la richiesta di Firma elettronica e/o della richiesta di finanziamento/apertura di credito, qualora il Cliente richiedesse una copia cartacea della Richiesta di Firma elettronica, provvedere a stamparle;

e) nel caso di soluzioni di firma elettronica che prevedano l'utilizzo di una ONE TIME PASSWORD (OTP), verificare la correttezza del numero di cellulare del cliente e del coobbligato, su cui le stesse verranno trasmesse da Compass Banca S.p.A.;

f) procedere allo svolgimento di tutte le attività disciplinate dalle presenti condizioni conformemente ad esse e a quelle previste dai manuali operativi messi a disposizione da Compass Banca S.p.A.;

2.10. Il Convenzionato si impegna, in caso di iniziative commerciali che comportino l'utilizzo del marchio di Compass Banca S.p.A., ivi incluse la distribuzione o diffusione di messaggi pubblicitari relativi ai contratti di credito – anche ove compilati mediante l'uso dell'applicativo informatico messo a disposizione da Compass - all'osservanza della normativa vigente (a titolo esemplificativo le disposizioni di cui al D.Lgs. 385/93 e al D.Lgs. 206/2005 e relative disposizioni attuative o provvedimenti delle Autorità di Vigilanza) ed a tenere manlevata ed indenne Compass Banca S.p.A. da ogni responsabilità ad esso, spesa, onere o conseguenza pregiudizievole che possa derivare a quest'ultima in conseguenza di violazioni della normativa predetta o in conseguenza della violazione delle istruzioni fornite da Compass ai fini della predisposizione in proprio degli annunci pubblicitari ovvero dell'uso di eventuali strumenti informativi messi a disposizione del Convenzionato per la produzione degli annunci pubblicitari medesimi, anche, ma senza limitazioni, a seguito di iniziative dei Clienti e/o delle competenti Autorità di Vigilanza, avendo cura di rimuovere tempestivamente i materiali messi a disposizione della clientela obsoleti o in caso di scadenza dell'offerta.

2.11. Il Convenzionato si impegna a riconoscere i pagamenti a valere sull'Apertura di credito privata quale idoneo metodo di pagamento per l'acquisto di veicoli, beni e servizi di cui al sopracitato articolo delle presenti condizioni.

2.12. Il Convenzionato si impegna a comunicare tempestivamente a Compass Banca S.p.A., l'elenco tempo per tempo aggiornato dei propri dipendenti/collaboratori.

**Articolo 3 - Obblighi contrattuali per il finanziamento di veicoli iscrisibili al P.R.A.**

A seguito dell'accoglimento della richiesta di finanziamento il Convenzionato è tenuto a inviare a Compass Banca S.p.A. la

documentazione di seguito specificata, nei termini sotto indicati che decorrono dalla data di emissione del documento di pagamento (assegno o bonifico bancario) rilasciato da Compass Banca S.p.A. a copertura dell'importo finanziato:

- per tutte le operazioni ove trattasi di prima immatricolazione: entro 15 giorni, copia del foglio di via o della carta di circolazione intestati al richiedente e copia autentica dell'atto di compravendita del veicolo finanziato;
- per tutte le operazioni nel caso di veicolo usato: contestualmente all'inoltro della richiesta di finanziamento, fotocopia del foglio complementare/certificato di proprietà; entro 30 giorni, copia autentica dell'atto di compravendita e comunque, entro 90 giorni, nota del P.R.A. attestante la proprietà del veicolo in capo al richiedente;
- per le operazioni assistite da ipoteca: entro 90 giorni, nota del P.R.A. attestante l'iscrizione di ipoteca di primo grado sul veicolo a favore di Compass Banca S.p.A. per un importo pari al "Totale da rimborsare" risultante dalla richiesta di finanziamento;
- per le operazioni assistite da mandato a iscrivere ipoteca: entro 30 giorni, mandato speciale a favore di Compass Banca S.p.A. per l'iscrizione di ipoteca a favore della stessa sottoscritto dal richiedente con firma autenticata da Notaio ed entro 90 giorni originale del foglio complementare/certificato di proprietà rilasciato dal P.R.A. dopo il completamento delle formalità d'iscrizione dell'autoveicolo intestato al beneficiario del finanziamento.

Con riferimento alle operazioni indicate alle lettere c) e d) si precisa che l'ipoteca o il mandato a iscrivere ipoteca possono essere previsti solo ed esclusivamente in caso di esplicita richiesta di Compass Banca S.p.A..

**Articolo 4 - Obblighi contrattuali per il finanziamento di veicoli non iscrisibili al P.R.A., beni e servizi**

Per tutta la durata del finanziamento/apertura di credito privata il Convenzionato si impegna a conservare la documentazione attestante l'avvenuta consegna del bene e/o prestazione del servizio finanziato, nonché quella relativa alla fornitura del bene o del servizio e ad inoltrarla a Compass Banca S.p.A., nel rispetto della normativa a tutela dei dati personali, qualora quest'ultima ne faccia espressa richiesta, entro 10 giorni lavorativi.

**Articolo 5 - Trasmissione richieste di finanziamento/apertura di credito privata in via telematica tramite personal computer**

Qualora il Convenzionato sia autorizzato da Compass Banca S.p.A. a presentare le richieste di finanziamento/apertura di credito privata della propria clientela anche mediante trasmissione di dati in via telematica ed il Convenzionato intenda avvalersi di tale facoltà, il rapporto contrattuale sarà regolato dalle seguenti condizioni integrative:

- i dati relativi alle richieste di finanziamento/apertura di credito privata verranno trasmessi dal Convenzionato mediante personal computer collegato con il centro elaborazione dati di Compass Banca S.p.A. che provvederà a trascriverli sull'apposita modulistica nonché comunicherà contestualmente l'eventuale approvazione, rifiuto o sospensione della richiesta di finanziamento/apertura di credito privata;
- il Convenzionato farà quindi pervenire a Compass Banca S.p.A. l'originale del contratto di finanziamento/apertura di credito privata e dell'Informativa privacy, comprensiva anche dell'Informativa sui Sistemi di Informazioni Creditizie debitamente sottoscritti in ogni parte, unitamente alla fotocopia della intera documentazione indicata all'articolo 2 nonché nel caso di moto/autoveicoli usati copia del foglio complementare/certificato di proprietà/libretto di circolazione;
- anche in presenza di un contratto già approvato telematicamente dal centro elaborazione dati di Compass Banca S.p.A., il versamento della somma corrispondente all'"Importo da liquidare" al Convenzionato (c.d. residuo prezzo) sarà subordinato alla regolarità ed autenticità della documentazione prodotta dal cliente e dall'eventuale coobbligato, alla perfetta corrispondenza dei dati riportati nel contratto con quelli risultanti dalla suddetta documentazione trasmessa dal Convenzionato nonché nel caso di auto/moto, all'avvenuta comunicazione da parte del Convenzionato alla Compass Banca S.p.A. del numero di telaio del veicolo (auto/moto nuova) in consegna al richiedente il finanziamento/apertura di credito privata;
- Compass Banca S.p.A. potrà inoltre rifiutare la liquidazione del residuo prezzo o chiedere la restituzione della somma già versata - anche in presenza di un contratto già approvato telematicamente dal centro elaborazione dati - qualora sia venuta a conoscenza che il Convenzionato abbia prodotto copia fotostatica della documentazione prevista all'articolo 1 senza aver preso visione dei relativi originali;
- il Convenzionato manleva e terrà indenne Compass Banca S.p.A., anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228 del Codice Civile, da qualsiasi pregiudizio possa derivare a quest'ultima a seguito dell'erroneo inserimento dei dati a sistema, dall'illegittimo e/o indebito trattamento (a titolo esemplificativo: divulgazione a terzi dei dati medesimi), nonché dell'improprio o fraudolento utilizzo delle chiavi d'accesso (User-ID e Password) assegnate da Compass Banca S.p.A..

**Articolo 6 - Inadempimento degli obblighi contrattuali ed effetti del recesso dal contratto di fornitura**

Il Convenzionato, ove - per qualsivoglia motivo - non adempia agli obblighi previsti negli articoli 2, 3, 4 e 5 sub c) è tenuto a rimborsare a Compass Banca S.p.A. o a chi da Compass Banca S.p.A. designato, a semplice richiesta, un importo pari a quello corrisposto agli anticipi senza alcuna penalizzazione, salvo il maggior danno. L'importo relativo all'anticipazione e alla penale saranno introitati da Compass Banca S.p.A. in via definitiva a titolo di penale irriducibile convenuta fra le parti. Il Convenzionato è altresì tenuto a restituire l'anticipazione ricevuta, con modalità identiche a quelle indicate al paragrafo precedente, ove si determini una delle seguenti circostanze:

- risulti irregolare o falsificata la documentazione trasmessa a Compass Banca S.p.A.;
- conceda dilazioni di pagamento e/o finanzia o faccia finanziare i clienti per coprire la parte di prezzo di vendita da versare in contanti;
- non provveda alla consegna del bene finanziato o alla prestazione del servizio entro i termini pattuiti, ovvero consegni un bene non idoneo all'uso, e comunque in tutti casi in cui il Convenzionato si renda responsabile di un grave inadempimento nei confronti del cliente, così come previsto dall'art. 125-quinquies del D.Lgs. 385/1993;
- non provveda a trasmettere a Compass la documentazione richiesta entro i termini previsti;
- abbia, per qualsiasi motivo, accettato la restituzione da parte del cliente del bene venduto;
- acceda al cliente o da altri per suo conto pagamenti destinati a Compass Banca S.p.A. o si sostituisca al cliente nel rimborso delle rate;
- richieda o accetti dai clienti somme ulteriori rispetto agli oneri contrattualmente stabiliti dalle condizioni contenute nella richiesta di finanziamento/apertura di credito privata;
- risulti, in caso di finanziamento finalizzato all'acquisto ed installazione di pannelli fotovoltaici, il mancato allaccio dell'impianto alla rete da parte del Gestore entro 90 giorni dalla data di liquidazione del finanziamento;
- mancata o irregolare identificazione del Cliente/Titolare Effettivo/PeP/Esecutore;
- irregolare, inesatta, incompleta compilazione del modulo di richiesta del servizio finanziario, con particolare riferimento ai requisiti richiesti dall'art. 125 bis del D.Lgs. 1/9/93 n. 385 e relative norme di attuazione.

Qualora il Convenzionato non provveda alla corresponsione degli importi richiesti entro 60 giorni, Compass Banca S.p.A. si riserva la facoltà di decurtare, dalle somme a qualsiasi titolo dovute, una somma pari ai predetti importi.

Qualora il cliente eserciti il diritto di recesso dal contratto di fornitura del bene finanziato, negoziato fuori dai locali commerciali o a distanza, il Convenzionato, è tenuto a darne immediata comunicazione a Compass e a provvedere, entro il giorno successivo alla ricezione della comunicazione di recesso, alla restituzione a Compass, o a chi da Compass designato, delle somme erogate in relazione al bene/servizio per il quale è stato esercitato il recesso.

**Articolo 7 - Inadempimento del Fornitore (ai sensi dell'art. 125 quinquies del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385)**

Nel caso di contestazione del cliente in relazione ad eventuali inadempimenti del Convenzionato nella fornitura del bene o del servizio oggetto di finanziamento, il Convenzionato stesso è tenuto a trasmettere a Compass Banca S.p.A. immediatamente, e comunque entro 2 giorni lavorativi:

a) copia della lettera di messa in mora ricevuta dal Cliente unitamente ad una propria nota recante il riconoscimento della fondatezza delle contestazioni del cliente o le motivazioni di un eventuale disconoscimento;

b) originale del voucher attestante la richiesta e l'accettazione del finanziamento del bene/servizio mediante utilizzo dell'apertura di credito privata, che il Convenzionato si obbliga pertanto a custodire con la dovuta diligenza di cui all'art. 1176 e 1218 nonché anche ai sensi degli articoli 2049 e 1228;

c) copia del contratto di fornitura del bene/servizio acquistato dal cliente o copia della fattura/scontrino ed attestazione di avvenuta consegna del bene/prestazione del servizio finanziato.

**Articolo 8 - Compensi di intermediazione**

Compass Banca S.p.A. si riserva la facoltà di riconoscere al Convenzionato eventuali compensi d'intermediazione. Detti compensi vengono conteggiati mensilmente - con riferimento alle pratiche perfezionate nel mese precedente - esclusivamente sulla scorta delle risultanze contabili di Compass Banca S.p.A. che fanno fede sino a prova contraria. La liquidazione dei compensi di intermediazione viene effettuata ad avvenuta ricezione di regolare fattura - emessa dal Convenzionato - numerata e datata, esente da IVA ai sensi dell'articolo 10 del D.P.R. 633 del 26 ottobre 1972 e modifiche successive, redatta secondo il facsimile che viene di volta in volta inviato al raggiungimento di un importo minimo preconcordato, fermo restando che alla fine di ogni esercizio il facsimile in questione viene comunque inviato a prescindere dal raggiungimento dell'importo minimo di cui sopra.

Dai compensi di intermediazione mensili vengono sempre decurtati quelli relativi a finanziamenti stornati, quelli per i cui clienti abbiano esercitato il diritto di recesso dal contratto di credito ai sensi dell'art. 125 ter del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, quelli per cui Compass abbia provveduto a ricalcolare il capitale finanziato in conseguenza del recesso dei contratti relativi ai servizi accessori, quelli relativi a finanziamenti estinti anticipatamente entro 12 mesi dalla liquidazione, quelli relativi a finanziamenti per i quali il Cliente abbia rimborsato anticipatamente, ma solo in parte, il debito residuo, nonché quelli relativi a finanziamenti ceduti pro-soluto a terzi entro 12 mesi dalla liquidazione (a condizione che sia stata versata almeno una rata) o passati alla gestione legale senza alcun limite temporale. Nel caso dei finanziamenti rimborsati anticipatamente ma solo in parte dal Cliente, la decurtazione dei compensi verrà effettuata da Compass in maniera proporzionale all'estinzione parziale.

**Articolo 8 bis - Compensi per l'utilizzo dell'Apertura di credito privata**

Compass si riserva la facoltà di riconoscere al Convenzionato eventuali compensi per l'utilizzo da parte dei propri clienti di un'apertura di credito privata anche contratta presso un esercizio aderente alla Catena Convenzionata. A tali compensi si applicano le modalità di conteggio, contabilizzazione e liquidazione di cui al precedente articolo 8.

**Articolo 9 - Variazioni sociali**

Il Convenzionato si impegna a notificare prontamente a Compass Banca S.p.A., a mezzo lettera Raccomandata:

- se costituito in forma di società: le modificazioni che vengono apportate all'atto costitutivo o allo statuto (per esempio: trasformazione, fusione, cambiamento di sede o ragione sociale), nonché qualsiasi variazione relativa alla legale rappresentanza e/o poteri di ordinaria o straordinaria amministrazione alla stessa connessi;
- se operante come ditta individuale: ogni modificazione concernente la titolarità dell'impresa, poteri di firma di intitolatori o procuratori, la sede;
- ogni variazione delle informazioni fornite all'atto della stipula del presente contratto ai fini dell'identificazione del titolare effettivo e prende atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula dello stesso.

**Articolo 10 - Mancata corresponsione degli importi dovuti dal Convenzionato**

Qualora il Convenzionato non provveda alla corresponsione degli importi richiesti ai sensi delle presenti Condizioni, Compass si riserva la facoltà di decurtare, dalle somme a qualsiasi titolo dovute, una somma pari ai predetti importi, fatto salvo ogni ulteriore o diverso rimedio disponibile ai sensi di legge.

**Articolo 11 - Competenza territoriale**

Per ogni eventuale controversia relativa o conseguente a quanto sopra, è esclusivamente competente il Foro di Milano. Nel caso in cui Compass Banca S.p.A. sia attrice, questa può ricorrere al Giudice sia del luogo ove essa ha sede, sia del luogo ove il Convenzionato ha residenza o domicilio.



COMPASS BANCA S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera n. 21, fornisce di seguito l'informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali in qualità di "Titolare del trattamento" di dati personali che riguardano il Convenzionato.

#### *Finalità.*

- a) I dati personali (ivi compresi eventuali dati sensibili) sono raccolti per le seguenti finalità: adempimento degli obblighi contrattuali; adempimento degli obblighi normativi, in particolare quelli contabili e fiscali; per fini gestionali, statistici, di tutela del credito, prevenzione del sovraindebitamento, valutazione del merito creditizio e monitoraggio del rapporto contrattuale, perseguiti - sia direttamente che indirettamente - anche mediante interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia. Il conferimento dei dati richiesti per dette finalità è necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto contrattuale ed un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità del perfezionamento dell'accordo.
- Per il perseguimento di dette finalità, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti.
- b) I dati personali possono essere usati altresì per finalità commerciali e promozionali. In particolare i dati personali quali indirizzi di posta elettronica e numeri di telefono cellulare, raccolti nel corso del rapporto, possono essere utilizzati per l'invio di comunicazioni indirizzate per dette finalità anche tramite messaggi di posta elettronica o SMS. Il mancato consenso a tali trattamenti non produrrà effetti sul rapporto contrattuale. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti del Convenzionato.

#### *Base giuridica*

La base giuridica del trattamento dei dati risiede nell'accordo, nell'adempimento di obblighi di legge e nel consenso espresso del Convenzionato.

#### *Modalità del trattamento*

Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati e ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo di trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati a soggetti terzi autorizzati a svolgere o a fornire specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, anche mediante trattamenti continuativi.

#### *Categorie di soggetti cui sono comunicati i dati*

I predetti dati (ivi compresi eventuali dati sensibili) possono essere comunicati a società, enti, consorzi e associazioni aventi finalità di tutela del credito, i quali potranno comunicare i dati nell'ambito dei propri soci, aderenti, utenti o aventi causa nei limiti delle rispettive finalità istituzionali, nonché a società facenti parte del Gruppo Mediobanca (anche per interrogazioni della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia effettuate, nell'interesse di Compass Banca S.p.A., dalle stesse), banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, intermediari finanziari appartenenti al gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 39, comma 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, assicurazioni, società di recupero crediti, di factoring, società di servizi informatici, società fornitrici di servizi di pubblica utilità, soggetti che forniscono informazioni commerciali, società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing, ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati, soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio. All'interno della nostra

Azienda possono venire a conoscenza dei dati personali in questione i dipendenti e i collaboratori, anche esterni, da noi autorizzati al loro trattamento, appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita, nonché a strutture che svolgono per conto dell'Azienda compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza, società che svolgono servizi di registrazione tramite scansione, fotocopie e archiviazione della documentazione, società che svolgono servizi amministrativi) e di controllo aziendale.

I nominativi dei soggetti, anche esteri, appartenenti alle suddette categorie, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso la Sede e presso le Filiali di Compass e sul sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

Tali soggetti utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi "Titolari", salvo che siano stati designati da Compass "Responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza, come nel caso di MIS S.c.p.A. (via Siusi, n. 7 20132 Milano), cui sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa.

#### *Data retention*

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, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate;
- l'esistenza di specifici obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

Compass adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

#### *Diritti dell'interessato.*

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento).

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: [info@compass.it](mailto:info@compass.it).

Il Titolare, anche tramite le strutture designate, provvederà a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta.

#### *Titolare del trattamento e Data Protection Officer*

Il Titolare del trattamento dei dati è Compass Banca S.p.A. con sede in Milano, Via Caldera n. 21, 20153.

Compass ha designato un Responsabile della protezione dei dati personali (c.d. Data Protection Officer). Il Data Protection Officer può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- [dpo.mediobanca@mediobanca.com](mailto:dpo.mediobanca@mediobanca.com);
- [dpomediobanca@pec.mediobanca.com](mailto:dpomediobanca@pec.mediobanca.com).

## LEGENDA

**APERTURA DI CREDITO PRIVATIVA:** indica il contratto di apertura di credito, non regolata in conto corrente, mediante il quale Compass mette a disposizione della clientela del Convenzionato/della Catena Convenzionata una somma di denaro utilizzabile esclusivamente per l'acquisto di beni/servizi commercializzati dal Convenzionato/dalla Catena Convenzionata, tramite ciascun Convenzionato. Presso ciascun Convenzionato, l'Apertura di credito potrà essere utilizzata esclusivamente in relazione ai beni/servizi riconducibili al Convenzionato/alla Catena Convenzionata. Tale contratto non prevede il rilascio di carte di credito.

**CATENA CONVENZIONATA:** indica l'affiliante (franchisor) o il preponente o il concedente a cui il Convenzionato è legato da un rapporto di affiliazione (franchising), di agenzia o di concessione di vendita o da analogo rapporto di distribuzione commerciale comunque denominato, con il quale Compass ha stipulato apposito accordo per la promozione di contratti di credito da parte dei soci e affiliati dello stesso.

**CLIENTE:** indica il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari; in caso di rapporti o operazioni cointestati a più soggetti, si considera cliente ciascuno dei cointestati (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

**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 (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato).

**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).

**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 instaurato, 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).