

## FOGLIO INFORMATIVO

Cassa Continua

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE Soc. Coop. p. a. Piazza Matteotti, 23 - 41038 San Felice sul Panaro (MO)  
Tel.: 0535/89811 Fax: 0535/83112 [sito internet: [www.sanfelicel1893.it](http://www.sanfelicel1893.it) e-mail: [info@bpfelice.it](mailto:info@bpfelice.it)] iscritta all'albo presso la Banca d'Italia al n. 290/70. Capogruppo del GRUPPO SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE.

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### Struttura e funzione economica

Il servizio di "Cassa continua" consente al correntista di far pervenire alla banca, anche fuori dal normale orario di sportello, determinati valori (contante, assegni e vaglia), che saranno accreditati sul conto a lui intestato, sollevando il Cliente dal problema di conservare un rilevante ammontare di denaro e titoli di credito. Il servizio si realizza attraverso un apposito impianto installato dalla banca che permette al correntista di versare detti valori in una cassa-continua, all'interno della Banca, mediante l'utilizzo di speciali contenitori. Si tratta di un servizio particolarmente utile per gli esercizi commerciali.

#### Principali rischi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- anteriormente alla verifica del contenuto del contenitore fornito dalla Banca, vi è il rischio di sottrazione dello stesso, o di distruzione e/o deterioramento dei relativi valori per inosservanza delle norme del servizio o per altra causa. La Banca risponde verso il correntista soltanto dell'idoneità dell'impianto, salvo il caso fortuito o la forza maggiore;
- in sede di verifica del contenuto del contenitore, vi è il rischio di una difformità tra l'ammontare del versamento annotato dal cliente nella distinta di versamento e l'ammontare accertato congiuntamente da due dipendenti della Banca. In caso di differenza, in più o in meno, fra distinta di versamento del correntista e verifica congiunta dei dipendenti della Banca, quest'ultima farà piena fede fra le parti;
- eventuali variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) che potranno avvenire in conseguenza di decisioni assunte in via autonoma dalla Banca e comunicate al Cliente ai sensi della normativa sulla trasparenza tempo per tempo vigente.

## CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO O DELL'OPERAZIONE

### CASSA CONTINUA

- <b>Decorrenza valuta sui versamenti</b>	Giorno di apertura dei contenitori
- <b>Apertura contenitori da parte della Banca</b>	Tutti i giorni lavorativi bancari
- <b>Commissioni per il servizio</b>	Gratuito
- <b>Spese per la sostituzione o riparazione delle chiavi e delle serrature danneggiate o deteriorate</b>	Gratuito

## SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

### SERVIZIO DI CASSA CONTINUA VERSAMENTI

L'impianto del Servizio Cassa Continua Versamenti consente al Correntista di far pervenire alla Banca, anche fuori dal normale orario di sportello, determinati valori che saranno accreditati sul conto a lui intestato, secondo le norme che regolano il rapporto di conto corrente.

La Banca consegna al Correntista le chiavi e/o tessere magnetiche (o bossoli a banda magnetica) eventualmente necessari per l'accesso all'impianto e per la sua apertura, e consegna direttamente uno o più contenitori vuoti /buste, plichi o bossoli anche a banda magnetica) per l'effettuazione del versamento.

I valori vengono rinchiusi nel contenitore fornito dalla Banca, che il Correntista stesso o persona da lui incaricata immette nell'apposita apertura della Cassa Continua.

Il Correntista è tenuto ad immettere nel contenitore, insieme ai valori, la distinta di versamento, datata e firmata, dalla quale deve risultare chiaramente, oltre al dettaglio dei valori immessi, l'eventuale numero del contenitore, il numero di conto e la Succursale presso cui è in essere, nonché, il nome e l'indirizzo dell'intestatario.

Il Correntista può immettere nei contenitori (buste, plichi o bossoli) esclusivamente contante, assegni o vaglia. La Banca sino a quando non ha ritirato i contenitori e verificato il loro contenuto risponde verso il Correntista solo dell'idoneità dell'impianto, salvo il caso fortuito o la forza maggiore.

L'apertura dell'impianto nel quale affluiscono i contenitori e la verifica del loro contenuto sono effettuati giornalmente, esclusi i giorni non lavorativi, dopo l'apertura degli sportelli, da un cassiere insieme con un altro addetto della Banca. Nel caso di differenza, in più o in meno, fra distinta di versamento e verbale di controllo, quest'ultimo farà piena fede tra le parti.

La Banca qualora avesse a riscontrare irregolarità di qualsiasi genere nel contante o nei titoli immessi nel contenitore o differenza tra l'accertata consistenza dei valori e le indicazioni risultanti dalla distinta di versamento, ne darà comunicazione scritta al Correntista e procederà alla registrazione del versamento per il solo importo accertato.

Il materiale affidato al Correntista (chiavi, tessere magnetiche e/o bossoli) deve essere custodito con la massima cura e conservato in perfette condizioni di funzionalità.

Il Correntista assume piena e completa responsabilità per i danni di qualunque genere, diretti e indiretti, che potessero derivare alla Banca dalla imperfetta esecuzione delle operazioni di apertura e chiusura degli sportelli esterni nonché dall'uso improprio e/o fraudolento, dal danneggiamento o dallo smarrimento del materiale consegnatogli.

Detto materiale, comunque danneggiato o deteriorato, dovrà essere riconsegnato immediatamente alla Banca nello stato in cui si trova. Modifiche, sostituzioni, riparazioni e duplicati del materiale consegnatogli verranno eseguiti esclusivamente dalla Banca.

Le parti potranno recedere dal contratto in qualunque momento, subito dopo averne dato avviso per iscritto. Il Correntista, all'atto del recesso, è tenuto alla restituzione del materiale in suo possesso.

La Banca si riserva altresì, in qualunque momento, la facoltà di sospendere o modificare l'uso del servizio, dandone avviso. In caso di sospensione la Banca potrà richiedere al Correntista la restituzione del materiale in suo possesso. In nessun caso la Banca risponde delle conseguenze eventualmente derivanti da temporanee interruzioni del servizio.

Il Correntista è tenuto a seguire le istruzioni della Banca per l'uso dell'impianto e assume ogni responsabilità anche per l'operato delle persone da lui incaricate.

Il Correntista è tenuto ad informare la SANFELICE 1893 Banca Popolare, a mezzo lettera raccomandata, della eventuale variazione di domicilio.

La Banca, ove ricorra giustificato motivo, si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche e contrattuali applicate al servizio. Tali modifiche saranno rese note al Correntista mediante apposita comunicazione, nel rispetto di quanto previsto dall'art.118 del Decreto Legislativo 1 settembre 1993 n.385 e successive modifiche ed integrazioni. In caso di variazione sfavorevole, il Correntista ha diritto, entro 60 giorni dalla comunicazione di cui al comma 1, di recedere dal servizio senza penalità e senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Titolare può recedere dal contratto in qualunque momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta alla banca e restituendo i contenitori, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato. La banca si riserva la facoltà di recedere dal contratto in qualsiasi momento con preavviso di un giorno, dandone comunicazione scritta al Titolare, il quale è tenuto a restituire immediatamente i contenitori, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato. La Banca ha facoltà di recedere senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Titolare, nel caso in cui ricorra un giustificato motivo ai sensi dell'art.1469-bis, 4° comma del Codice Civile.

### **TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE**

Di regola la Banca procede alla chiusura del rapporto in tempi brevi e comunque non oltre 1 giorno lavorativo dal ricevimento della richiesta scritta del Titolare e dalla riconsegna dei contenitori nonché di ogni altro materiale in precedenza consegnato.

### **RECLAMI**

I reclami sono inviati all'Ufficio Reclami della Banca (c/o Ufficio Revisione Interna – SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE, Piazza Matteotti, 23 – 41038 San Felice sul Panaro – MO), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali di Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Ove ne ricorrano i presupposti, il cliente può rivolgersi all'Ombudsman Giurì Bancario.

## LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DI SERVIZIO

<b>Valori</b>	Denaro contante, assegni, vaglia versati dal cliente mediante l'uso del servizio
<b>Valuta</b>	Data di inizio di decorrenza degli interessi
<b>Contenitori</b>	Involucri, di vario tipo e materiale (buste plastificate, bossoli, borselli, etc. consegnati dalla Banca al correntista per ospitare i valori
<b>Impianto</b>	Mezzo forte messo a disposizione della Banca per ricevere e depositare i contenitori



