

FOGLIO INFORMATIVO

Cassa Continua Versamenti

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca: SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOC.COOP.PER AZIONI
Via PIAZZA MATTEOTTI, 23 - Cap 41038 - SAN FELICE SUL PANARO - MO
Telefono: 0535/89811 - FAX: 0535/83112
E-mail: info@sanfelice1893.it - Sito Internet: www.sanfelicel893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CHE COS'E' IL SERVIZIO DI CASSA CONTINUA VERSAMENTI

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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

CASSA CONTINUA VERSAMENTI

Spese e condizioni del servizio

Decorrenza valuta sui versamenti	Giorno di apertura dei contenitori
Apertura contenitori da parte della Banca	Tutti i giorni lavorativi bancari
Commissioni per il Servizio	Euro 0,00
Spese per la sostituzione o riparazione delle chiavi e delle serrature danneggiate o deteriorate	Euro 0,00

CLAUSOLE CONTRATTUALI

NORME CHE REGOLANO IL 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. In caso di variazione sfavorevole, il Cliente ha diritto, entro 60 giorni dalla comunicazione di cui al comma 1, di recedere dal rapporto 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 vanno inviati a:

Servizio Reclami

SANFELICE 1893 Banca Popolare Soc.Coop.p.a

Piazza Matteotti, 23

41038 San Felice sul Panaro (MO)

fax: 0535/83112

posta elettronica: direzione@sanfelice1893.it

posta elettronica certificata: direzione@pec.sanfelice1893.it

o tramite il sito web della Banca: www.sanfelice1893.it alla sezione Reclami che permette al Cliente di redigere il testo del reclamo su un apposito modulo e di inoltrarlo direttamente alla Banca all'indirizzo e-mail: info@sanfelice1893.it oppure tramite la consegna brevi manu ad una delle filiali della Banca, preferibilmente quella ove il Cliente detiene i rapporti, che rilascerà specifica ricevuta di consegna; la Banca provvede a rispondere al reclamo del Cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione del reclamo ovvero entro il diverso termine tempo per tempo vigente.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 (sessanta) giorni, prima di ricorrere al Giudice - e se la controversia non supera il valore di 200.000,00 Euro - può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Tuttavia, in relazione ai servizi di pagamento la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 (quindici) giorni. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n.28.210, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) a uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la guida relativa all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

GLOSSARIO

Valori	Denaro contante, assegni, vaglia versati dal cliente mediante l'uso del servizio
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Contenitori	Involucri, di vario tipo e materiale (buste plastificate, bossoli, borselli, cassette di plastica, etc consegnati dalla Banca al correntista per ospitare i valori