

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio di ritiro, contazione e accredito degli incassi per GDO

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.sanfelice1893.it
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso Banca d'Italia 290/70

CHE COS'È IL SERVIZIO DI RITIRO, CONTAZIONE E ACCREDITO DEGLI INCASSI PER GDO

È un servizio che la Banca offre alla Clientela, GDO (Grande Distribuzione Organizzata) e c.d. "Grandi versatori", e si articola nell'attività di:

- ritiro dei valori (banconote e moneta metallica) presso i punti vendita indicati dal Cliente;
- fornitura di valori (banconote e moneta metallica) presso i punti vendita indicati dal Cliente;
- contazione dei predetti valori e versamento del relativo importo sul conto corrente intestato al Cliente.

L'attività di ritiro e di contazione dei valori viene svolta da aziende incaricate dalla Banca.

I suddetti valori, accompagnati dalla distinta di versamento, vengono consegnati dal Cliente alla ditta incaricata del trasporto a mezzo appositi contenitori.

I valori, dopo la contazione effettuata dal centro conta, vengono contabilizzati dalla Banca e accreditati sul conto corrente secondo le norme contrattuali del servizio e quelle previste dal rapporto di conto corrente.

In alternativa, la Banca può effettuare il solo servizio di contazione e accredito presso i propri sportelli.

Pertanto le opzioni di servizio possono essere le seguenti:

- ritiro, contazione ed accredito degli incassi effettuati da ditte incaricate dalla Banca;
- fornitura di valori, contazione e addebito effettuati da aziende incaricate dalla Banca;
- contazione ed accredito degli incassi effettuati direttamente dalla Banca.

Le scritture contabili della Banca costituiscono conferma di ricezione e verifica dei valori.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- nel caso di irregolarità o difformità rispetto a quanto dichiarato dal correntista, la Banca procederà alla registrazione del versamento per il solo importo accertato dandone comunicazione scritta al Cliente;

- fatti pregiudizievoli (scioperi, impedimenti straordinari della Banca o alle aziende incaricate) possono impedire o ritardare l'esecuzione del servizio.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Costi del servizio

% Commissioni su banconote versate	1,5 ‰
Commissione minima su banconote versate	Non prevista
Commissione massima su banconote versate	Non prevista
Costo per viaggio	45,00 EUR
% Commissioni su banconote ricevute	1,5 ‰
Commissione minima su banconote ricevute	Non prevista
Commissione massima su banconote ricevute	Non prevista

**per banconote/moneta ricevuta si intendono valori ricevuti dal Cliente*

Valute dei versamenti

I versamenti eseguiti nell'ambito del Servizio vengono effettuati con le valute previste dal contratto di conto corrente, con decorrenza a partire dal primo giorno lavorativo successive alla data di ritiro dei valori.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N° 15 giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso.

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:

- 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
- 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

Grandi versatori	Clienti che effettuano versamenti di importo rilevante (es. Gestori di parchimetri, apparecchi telefonici, grande Distribuzione, supermercati, distributori di carburante etc)
Aziende incaricate	Ditte convenzionate con la Banca che, su incarico della stessa, effettuano la verifica dei valori