

NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI IMOLA S.p.A. – GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale e Direzione Generale: Via Emilia 196 - 40026 Imola BO - www.bancadiimola.it - E-mail: banca@bancadiimola.it

Cod.Fisc./nr. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Bologna 00293070371

Codice ABI 05080

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Numero di iscrizione all'Albo delle Aziende di Credito 1332.06.00

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia del presente documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

CHE COS'È IL SERVIZIO DI CASSA CONTINUA

Il servizio di Cassa Continua consente al cliente di far pervenire, anche fuori dal normale orario di cassa, valori che saranno successivamente accreditati sul conto corrente.

CHE COS'È IL SERVIZIO DI CONTAZIONE VALORI TRAMITE TERZI

Il Servizio di Ritiro e Contazione Monete Metalliche consente al Cliente, per il tramite di una Società di Trasporto Valori abilitata, di depositare sul conto corrente somme di denaro costituite da rilevanti quantità di valori (es. monete metalliche).

CHE COS'È IL SERVIZIO DI RITIRO/CONSEGNA VALORI TRAMITE TERZI

Il Servizio di Ritiro Valori tramite Terzi consente al Cliente, per il tramite di una Società di Trasporto Valori abilitata, di depositare sul conto corrente somme di denaro costituite da contanti e/o assegni consegnati dalla Società di Trasporto Valori ad una precisa Filiale di riferimento.

Con il Servizio di Consegna Valori tramite Terzi il Cliente richiede la consegna di valori (monete metalliche e/o banconote) al proprio domicilio o al luogo indicato. La consegna avviene per il tramite di una Società di Trasporto Valori abilitata.

Principali rischi (generici e specifici) per i servizi

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- ☐ Per il servizio di Cassa continua: l'accertamento da parte del Cliente che il contenitore utilizzato per il deposito sia effettivamente "caduto" nella cassaforte.
- ☐ Per il servizio di Ritiro e Contazione Valori: nel caso di discordanza tra la contazione effettuata dalla Società di Trasporto Valori e quanto dichiarato dal Cliente, in caso di impossibilità di verificare o di chiarire la situazione, farà fede quanto accertato dalla Società di Trasporto Valori.
- ☐ Per il servizio di Ritiro/Consegna Valori tramite Terzi: nel caso di discordanza tra i valori ritirati/consegnati dalla Società di Trasporto Valori e la successiva verifica della Filiale di riferimento e quanto dichiarato dal Cliente, in caso di impossibilità di verificare o di chiarire la situazione, farà fede quanto accertato dalla Filiale di riferimento.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti per un contratto di Cassa Continua, per il servizio Ritiro e Contazione Valori

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo deposito sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "altre condizioni economiche". Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE	
VOCI DI COSTO	
Cassa Continua	
Canone annuo	€ 0,00
Data operazione di accredito in conto corrente	Data di apertura del contenitore
RITIRO-CONSEGNA VALORI SERVICE/CONTAZIONE SERVICE	
Canone annuo	€ 0,00
Commissione per singolo ritiro/consegna	€ 61,00 iva compresa
Commissione per servizio di contazione banconote	1,00 % sull'importo versato (comprensivo di IVA)
Commissione per servizio di contazione monete	1,00 % sull'importo versato (comprensivo di IVA)
Data operazione di accredito in conto corrente	Pari alla data di contazione
Emissione Fattura	SI
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	
Non sono previste ulteriori condizioni economiche	

RECESSO E RECLAMI

Cassa Continua

Recesso dal contratto

La Banca si riserva, in qualunque momento, la facoltà di revocare, sospendere e modificare l'uso del servizio stesso, dandone avviso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca procede alla chiusura del servizio entro la data di efficacia del recesso.

REDITIRO-CONSEGNA VALORI SERVICE/CONTAZIONE SERVICE

Il contratto è a tempo indeterminato. La dichiarazione di recesso dovrà essere comunicata con lettera raccomandata a/r e avrà efficacia trascorsi 15 giorni dal ricevimento della stessa. La Banca potrà comunque recedere dal presente contratto, senza preavviso alcuno nei seguenti casi:

- a) inosservanza da parte del Cliente degli obblighi posti da norme di legge o di regolamento vigenti in materia;
- b) abbia chiuso il proprio rapporto di conto corrente sul quale vengono regolate le movimentazioni di cassa continua.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La Banca procede alla chiusura del servizio entro la data di efficacia del recesso.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banca di Imola S.p.A. – Ufficio Reclami c/o La Cassa di Ravenna S.p.A. Piazza Giuseppe Garibaldi 6 48121 Ravenna RA", o per posta elettronica alla casella reclami@bancadiimola.it o tramite pec a reclami@pec.bancadiimola.it ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**; per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, 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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

LEGENDA	
Canone	E' il corrispettivo che il cliente paga periodicamente alla banca per l'utilizzo dello specifico servizio. Viene di regola addebitato sul conto corrente del cliente. La periodicità del versamento può essere variabile.
Data apertura contenitore	E' la data nella quale la Filiale accerta l'effettivo contenuto del contenitore depositato dal Cliente.