

SEZ. I - INFORMAZIONI SULLA BANCA

CA Auto Bank S.p.A. Società a socio unico è una Banca con Sede Legale Corso Orbassano, 367 - 10137 Torino - sito internet: www.ca-autobank.it - Tel. 011.4488.000 - e-mail: contodeposito@cd.ca-autobank.com Capitale Sociale € 700.000.000 i.v. - R.I. Ufficio di Torino n. 08349560014 - Codice Fiscale e P.I. 08349560014 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5764 - Capogruppo del Gruppo Bancario CA Auto Bank - Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Cod. ABI 3445 - Numero Iscrizione RUI: D000164561 - Direzione e Coordinamento ex Art. 2497 C.C. CA Consumer Finance S.A. - Associata Assofin - Aderente al "Sistema di garanzia fondo Interbancario di Tutela dei Depositi".

Da compilare solo in caso di offerta fuori sede indicando i dati del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome		Cognome	
Numero Badge o Matricola:			
Dipendente	si ☐	no ☐	

SEZ. II - CARATTERISTICHE E RISCHI DELL'OPERAZIONE
Che cos'è il Conto Deposito CA Auto Bank Libero

Il Conto Deposito CA Auto Bank Libero (di seguito anche solo il "Conto") è un Contratto di deposito a risparmio non vincolato, attraverso il quale CA Auto Bank S.p.A. svolge nei confronti del Cliente le attività di custodia di denaro, di mantenimento della disponibilità del medesimo e di corresponsione degli interessi sugli importi giacenti. Il Cliente può predisporre bonifici sul proprio Conto tramite i servizi di Internet Home Banking e di Banca telefonica, offerti gratuitamente dalla Banca, nei limiti del proprio saldo disponibile, soltanto verso un Conto corrente bancario denominato Conto di Appoggio. Quest'ultimo dovrà necessariamente essere intestato al Cliente ed essere indicato all'atto di apertura del Conto. Il Conto Deposito CA Auto Bank Libero è attivabile solamente tramite tecniche di comunicazione a distanza, seguendo la procedura riportata sul sito internet all'indirizzo www.ca-autobank.it. La Banca riterrà prive di effetti le procedure di apertura del Conto iniziate e non concluse entro 30 (trenta) giorni. Il Conto Deposito CA Auto Bank Libero può essere cointestato ad un massimo di 2 (due) titolari persone fisiche, i quali potranno operare disgiuntamente. Inoltre, si segnala che il Conto Deposito CA Auto Bank Libero è riservato a persone fisiche maggiorenni, aventi residenza in Italia e, a soggetti giuridici diversi da persone fisiche aventi sede legale in Italia e che hanno ricevuto specifica proposta ed autorizzazione da parte di CA Auto Bank S.p.A..

Rischi tipici relativi al Conto Deposito CA Auto Bank Libero:

Il Conto Deposito CA Auto Bank Libero è un prodotto sicuro. Tra i rischi principali troviamo il rischio cosiddetto di controparte, coincidente nell'impossibilità di CA Auto Bank S.p.A. di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il proprio saldo disponibile. Tale rischio è attenuato dall'adesione di CA Auto Bank S.p.A. al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" che garantisce ad ogni Cliente il rimborso dell'importo massimo di Euro 100.000,00 sulla disponibilità risultante dal proprio Conto. Per maggiori informazioni, La invitiamo a prendere visione del Documento "MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI" (ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. 15 febbraio 2016 n. 30) presente sul sito internet della nostra Banca all'indirizzo: www.ca-autobank.it sezione Trasparenza. Altri rischi tipici del servizio possono essere legati: alle modifiche unilaterali da parte di CA Auto Bank S.p.A. dei tassi di interesse, prezzi, spese ed altre condizioni se sussiste un giustificato motivo (art. 118, D.Lgs n. 385/1993); allo smarrimento o alla sottrazione ovvero all'utilizzo fraudolento da parte di terzi dei dati identificativi e/o delle parole chiave dei servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica; alla messa a disposizione e trasmissione dei dati sul circuito telematico internet; all'estinzione del Conto e destinazione delle somme dello stesso al fondo di cui all'art. 1 comma 343 legge 266/2005 in caso di Conto dormiente (D.P.R. n. 116/2007). Si segnala come questi rischi possano essere ridotti al minimo se il Cliente osservi le comuni regole di prudenza ed attenzione. Infine, trattandosi di deposito a risparmio libero denominato in Euro, il servizio non è soggetto al rischio di cambio.

SEZ. III - CONDIZIONI ECONOMICHE
ALTRE CONDIZIONI

Conti predefiniti	Massimo 2 (due) Conti Deposito CA Auto Bank Libero per singolo Cliente (di cui uno cointestato). Per soggetti giuridici diversi da persone fisiche massimo un Conto Deposito CA Auto Bank Libero.
Limite massimo di giacenza	Nessuno
Limite minimo di giacenza	€ 1,00 per ogni contratto intestato a Cliente persona fisica. Importo elevato a € 100.000 per contratto intestato a soggetto giuridico diverso da persone fisica.
Periodicità invio estratto conto	Annuale
Spese di apertura (escluse spese postali)	€ 0,00
Spese di gestione	€ 0,00
Spese di estinzione conto	€ 0,00
Spese per i versamenti in alimentazione	€ 0,00
Spese invio di rendiconto (annuale)	€ 0,00
Spese servizi Internet Home Banking e Banca Telefonica	€ 0,00
Imposta di bollo	Nella misura protempore in vigore, attualmente 0,20% sulle somme depositate.

INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE

Tasso creditore nominale annuo (al lordo della ritenuta fiscale vigente pro tempore) per contratti intestati a Cliente persona Fisica	0,50%	
Tasso creditore nominale annuo (al lordo della ritenuta fiscale vigente pro tempore) per per contratti intestati a Clienti diversi da persona fisica	0,10%	
Periodicità e liquidazione	Ogni 12 (dodici) mesi con liquidazione competenze al 31 dicembre di ogni anno di riferimento	
Base di calcolo	Anno civile (365 giorni), in caso di anno bisestile la base di calcolo è di 366 giorni	
Ritenuta fiscale sugli interessi maturati nella misura pro tempore vigente	Nella misura protempore in vigore, attualmente 26%	
Ordini di pagamento in accredito (versamenti)	Bonifico	Data valuta pari alla data di ricezione dei fondi da parte della banca ordinante. Disponibilità: il giorno di ricezione dei fondi da parte della banca ordinante.
	Sevizio di Alimentazione	Valuta di accredito su Conto Deposito CA Auto Bank Libero: il giorno di ricezione dei fondi da parte della banca ordinante.
Ordini di pagamento in addebito (prelievi)	Bonifico	Data valuta pari al giorno di esecuzione dell'ordine. Tempi massimi di esecuzione: entro il giorno successivo alla ricezione dell'ordine impartito entro le ore 16:30 di un giorno lavorativo.

SEZ. IV - CONDIZIONI PER L'ESECUZIONE DEI BONIFICI IN USCITA
BONIFICI IN USCITA DA INTERNET HOME BANKING

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF
Lunedì-Venerdì	24/7	Sì	16:30
Sabato	24/7	No	-
Festivi	24/7	No	-

BONIFICI IN USCITA DA BANCA TELEFONICA

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA	CUT-OFF
Lunedì-Venerdì	8:00-22:00	Sì	16:30
Sabato	8:00-14:00	No	-
Festivi	-	No	-

SEZ. V - PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE**Diritto di Recesso**

Il Cliente classificato come Consumatore può recedere dal Contratto, entro 14 (quattordici) giorni lavorativi dalla sua conclusione (c.d. diritto di ripensamento) senza penalità e/o spese di chiusura e senza doverne specificare il motivo, inviando una lettera raccomandata A/R alla casella postale n. 71, 43044 Collecchio (PR), indicante il numero del Contratto ed il nome/cognome dell'istituito. La Banca restituirà al Cliente entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento della raccomandata A/R, le somme eventualmente percepite a fronte del Contratto. Il Cliente che prima del recesso abbia usufruito dei servizi previsti dal Contratto è tenuto a pagarne le relative spese, secondo quanto indicato nelle Condizioni Economiche vigenti al momento della sottoscrizione del Contratto.

In ogni caso, il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza spese di svincolo e/o chiusura. Il Cliente dovrà comunicare alla Banca la propria volontà di recedere dal Contratto mediante lettera raccomandata A/R alla casella postale n. 71, 43044 Collecchio (PR). Tale recesso avrà efficacia decorsi 15 (quindici) giorni dalla ricezione da parte della Banca della suddetta comunicazione.

La Banca ha altresì facoltà di recedere dal Contratto inviando una comunicazione al Cliente, tramite lettera raccomandata all'indirizzo indicato dal Cliente stesso, con un preavviso di 2 (due) mesi.

Effetti del Recesso

Il recesso dal Contratto comporta la chiusura del Conto Deposito CA Auto Bank Libero ed il rimborso anticipato di tutti gli eventuali vincoli attivi (Conto Deposito CA Auto Bankk Tempo), ove esistenti, previo soddisfacimento di ogni spesa ed onere, inclusa l'imposta di bollo, di cui alle Condizioni Economiche. Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è di 30 (trenta) giorni lavorativi dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, fatto salvo il diritto del Cliente ad ottenere la restituzione delle somme versate, entro 15 (quindici) giorni dal ricevimento da parte della Banca della raccomandata A/R con cui si comunica il recesso.

Reclami, ricorsi, tentativo di conciliazione

Il Cliente, in caso di controversia relativa al Contratto, può sporgere reclamo alla Banca stessa, tramite lettera raccomandata A/R all'indirizzo CA Auto Bank S.p.A. – Ufficio Reclami - C.so Orbassano 367 - 10137 Torino; via e-mail all'indirizzo reclami@ca-autobank.com; via PEC all'indirizzo reclami@pec.ca-autobank.com. La Banca deve rispondere entro 60 giorni (quindici giorni in caso di reclami aventi a oggetto i servizi di pagamento) dal ricevimento della comunicazione. In caso di mancata soddisfazione del Cliente o di mancata risposta da parte della Banca, il Cliente può rivolgersi all' Arbitro Bancario Finanziario (ABF) oppure all'Autorità Giudiziaria, avendo preventivamente esperito il procedimento di mediazione rivolgendosi ad un Organismo di mediazione, iscritto nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia (www.giustizia.it), oppure al Conciliatore Bancario Finanziario competente per territorio in conformità al regolamento del medesimo. Il Conciliatore Bancario Finanziario è un Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, con sede in Roma, Via delle Botteghe Oscure, 54 - tel. 06/674821 - sito www.conciliatorebancario.it. Per informazioni sull'ABF è possibile consultare i siti web www.ca-autobank.it e/o www.arbitrobancariofinanziario.it o rivolgersi alle Filiali di Banca d'Italia. Il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia.

Servizi di Pagamento

I soli servizi di pagamento possibili ai fini del presente Contratto sono quelli che consentono al Cliente di versare e prelevare somme di denaro verso e dal Conto.

La data di valuta del versamento iniziale e dei successivi ed eventuali bonifici in alimentazione corrisponde al giorno di ricezione dell'ordine da parte della banca ordinante. Quanto agli importi di un'operazione di pagamento da addebitare sul Conto, la Banca provvede a trasmettere ad altra banca il relativo ordine di accredito sul Conto d'Appoggio, il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della richiesta. Le richieste di bonifico pervenute dopo le ore 16.30 si intenderanno pervenute il giorno lavorativo successivo.

La Banca esegue gli ordini di pagamento autorizzati dal Cliente tramite i servizi di Internet Home Banking o di Banca Telefonica. Le disposizioni impartite tramite tali servizi s'intendono autorizzate dal Cliente quando sono trasmesse alla Banca in esito positivo alla procedura di autenticazione richiesta, effettuata tramite l'uso delle credenziali di sicurezza assegnate. Per dare corso alle operazioni e alle istruzioni ricevute (entro la disponibilità del Cliente), la Banca verifica unicamente la conformità di codici e credenziali. Prima di tale momento, la Banca non potrà effettuare il relativo addebito sul Conto.

La Banca può rifiutare di eseguire un ordine di pagamento, per un giustificato motivo (per esempio, se manca l'autorizzazione del Cliente, non sono disponibili sul Conto i fondi per eseguire l'ordine di pagamento ovvero non è possibile procedere all'esecuzione dell'operazione per errore materiale del Cliente nel conferimento dell'ordine). In caso di rifiuto, la Banca informa il Cliente, entro i termini per l'esecuzione dell'operazione di pagamento previsti per il servizio richiesto, che l'ordine di pagamento non è stato eseguito, indicando, ove possibile, le ragioni a sostegno del rifiuto e la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'ordine di pagamento, salvo che tale informazione non debba essere fornita per ragioni di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, o in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, ovvero per altri disposizioni previste dalla legge.

L'ordine di pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione si considera come non ricevuto. In presenza di un rifiuto di un ordine di pagamento obiettivamente giustificato, la Banca potrà addebitare spese ragionevoli per la comunicazione di rifiuto nei termini indicati nel Foglio Informativo.

Il Cliente può revocare il consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento nella stessa giornata dell'operazione entro le ore 16.30 tramite il servizio di Internet Home Banking o di Banca Telefonica.

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'operazione da lui non autorizzata, non eseguita o non conforme all'ordine ovvero alle istruzioni impartite, deve dare comunicazione tempestiva alla Banca tramite il Servizio Clienti CA Auto Bank, comunque non oltre 13 (tredici) mesi dalla data di accredito o addebito dell'operazione richiedendo la rettifica dell'operazione. La Banca rimborserà al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non autorizzata, o eseguita non correttamente, immediatamente o, al più tardi, entro la fine della giornata operativa successiva a quella in cui prende atto dell'operazione o riceve una comunicazione in forma scritta in merito, ripristinando la situazione del Conto come se l'operazione di pagamento non avesse avuto luogo. La Banca si riserva la possibilità di ritenere l'importo rimborsato qualora sia successivamente dimostrato che il pagamento era stato autorizzato dal Cliente. In alternativa, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione. In caso di sospetta frode, la Banca può sospendere il rimborso di cui sopra, dandone immediata comunicazione al Cliente.

La Banca non sarà responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'ordine se il Cliente, all'atto del conferimento dell'ordine di pagamento, ha erroneamente fornito le indicazioni necessarie all'esecuzione dell'operazione di pagamento. La Banca in ogni caso, compirà ogni ragionevole sforzo per recuperare i fondi oggetto dell'operazione di pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le relative spese.

La Banca è responsabile nei confronti del Cliente pagatore della non corretta esecuzione dell'ordine, salvo che non provi al Cliente e, eventualmente, al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, che quest'ultimo ha ricevuto l'importo, anche se con lieve ritardo. In tal caso, il prestatore di servizi del beneficiario è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'operazione di pagamento. Se la Banca è responsabile nei confronti del Cliente pagatore, rimborsa senza indugio al Cliente l'importo dell'operazione di pagamento non correttamente eseguita. Se il Cliente è beneficiario di un'operazione di pagamento, la Banca è responsabile nei confronti del Cliente della corretta esecuzione dell'operazione di pagamento. Se la Banca è responsabile della non corretta esecuzione dell'operazione di pagamento, la Banca accredita immediatamente sul Conto del Cliente beneficiario il corrispondente importo, applicando una data valuta non successiva a quella che sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta dell'operazione. Su richiesta del Cliente, la Banca si adopera senza indugio e senza spese per il Cliente per individuare tempi e modalità di un'operazione di pagamento non correttamente eseguita.

Il Cliente deve comunicare tempestivamente alla Banca l'eventuale distruzione, smarrimento, furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dei Codice Utente, Password e del Codice OTP attraverso il Servizio Clienti CA Auto Bank. Salvo il caso in cui ha agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita:

- derivante dallo smarrimento, sottrazione o utilizzazione indebita intervenute dopo la comunicazione effettuata ai sensi del precedente paragrafo;
- se la Società non richiede un'autenticazione forte del Cliente;
- se lo smarrimento, la sottrazione, l'appropriazione indebita non potevano essere notati dal Cliente prima di un pagamento. Negli altri casi, salvo se ha agito in modo fraudolento o non ha adempiuto agli obblighi di comunicazione con dolo o colpa grave, il Cliente sopporta, per un importo comunque non superiore a Euro 50,00 la perdita relativa a operazioni di pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito del Codice Utente, Password e del Codice OTP conseguente al loro furto.

LEGENDA

Consumatore: persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

Conto di Appoggio: Conto corrente bancario verso il quale il Cliente può effettuare bonifici ordinati dal Conto Deposito CA Auto Bank Libero.

Conto Deposito CA Auto Bank Tempo: servizio accessorio al Conto Deposito CA Auto Bank Libero attraverso cui è possibile vincolare delle somme per un periodo di tempo (18, 24, 36, 48 o 60 mesi) ottenendo così degli interessi creditori maggiorati, determinati nelle Condizioni Economiche vigenti al momento della sottoscrizione.

Periodicità di capitalizzazione: periodo cui si riferisce il calcolo degli interessi creditori.

Tasso creditore nominale annuo: tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul Conto, al netto delle ritenute fiscali.

Valuta sui versamenti/accrediti: numero di giorni intercorrenti tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.