

## RICHIESTA DI APERTURA CONTO DEPOSITO CA Auto Bank LIBERO

### N. Data

#### DATI RICHIEDENTE

|  |                  |                    |  |
|--|------------------|--------------------|--|
| Nome   |                  | Cognome            |  |
| Data di nascita                                | Luogo di nascita |                    |  |
| Prov. di nascita                               |                  | Stato di nascita   |  |
| Sesso  | Codice Fiscale   | Cittadinanza       |  |
| Stato Civile                                   |                  | Professione        |  |
| Settore  |                  |                    |  |
| Residenza                                      |                  |                    |  |
| CAP  | Città            | Prov               |  |
| Domicilio attuale (se diverso dalla residenza) |                  |                    |  |
| CAP  | Città            | Prov               |  |
| Tipo documento d'identità                      |                  |                    |  |
| Numero Documento                               |                  | Luogo di emissione |  |
| Data rilascio                                  | Data scadenza    | Provincia rilascio |  |
| Cellulare                                      |                  | Indirizzo e-mail   |  |
| Codice Identificativo Convenzione              |                  |                    |  |
| Numero documento aggiuntivo                    |                  |                    |  |

#### RIFERIMENTI BANCARI CONTO DI APPOGGIO

|             |
|-------------|
| Codice IBAN |
|-------------|

#### DATI COINTESTATARIO (SE ESISTENTE)

|  |                  |                    |  |
|--|------------------|--------------------|--|
| Nome   |                  | Cognome            |  |
| Data di nascita                                | Luogo di nascita |                    |  |
| Prov. di nascita                               |                  | Stato di nascita   |  |
| Sesso  | Codice Fiscale   | Cittadinanza       |  |
| Stato Civile                                   |                  | Professione        |  |
| Settore  |                  |                    |  |
| Residenza                                      |                  |                    |  |
| CAP  | Città            | Prov               |  |
| Domicilio attuale (se diverso dalla residenza) |                  |                    |  |
| CAP  | Città            | Prov               |  |
| Tipo documento d'identità                      |                  |                    |  |
| Numero Documento                               |                  | Luogo di emissione |  |
| Data rilascio                                  | Data scadenza    | Provincia rilascio |  |
| Cellulare                                      |                  | Indirizzo e-mail   |  |

#### RICEZIONE DOCUMENTAZIONE

Il Cliente dichiara espressamente di aver ricevuto (i) copia della richiesta e delle Condizioni Contrattuali Generali di apertura Conto Deposito CA Auto Bank Libero (ivi incluso, se previsto, il Documento di Sintesi), (ii) copia del Foglio Informativo Conto Deposito CA Auto Bank Libero, (iii) copia del Foglio Informativo Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile; (iv) copia Informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016 (di seguito "GDPR") e (v) Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti, oltre di aver verificato che tutti i dati ivi contenuti siano corretti.

 **Firma del Richiedente** \_\_\_\_\_
  **Firma del Cointestatario** \_\_\_\_\_

#### ADESIONE ALL'OFFERTA DI CONTO DEPOSITO CA Auto Bank LIBERO



Il Cliente dichiara espressamente di conoscere le Condizioni Contrattuali Generali della presente richiesta di apertura Conto Deposito CA Auto Bank Libero, che accetta integralmente senza riserva alcuna. Il Cliente chiede quindi a CA Auto Bank S.p.A. di attivare il servizio Conto Deposito CA Auto Bank Libero.

→ Firma del Richiedente \_\_\_\_\_ → Firma del Cointestatario \_\_\_\_\_

**APPROVAZIONE SPECIFICA**

Si approvano ed accettano ai sensi degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ. le clausole delle presenti Condizioni Contrattuali nei seguenti articoli: relativamente alle Condizioni Contrattuali Generali articoli n. 9 (Giacenza Minima e Massima), n. 10 (Diritto di Garanzia), n. 11 (Diritto di Compensazione), n. 12 (Regolamento degli interessi e chiusura periodica del Conto), n. 14 (Co-intestazione del Conto), n. 15 (Invio della corrispondenza), n. 16 (Estratto conto), n. 17 (Durata e modifica unilaterale delle condizioni), n. 18 (Diritto di Ripensamento e di Recesso), n. 19 (Effetti del recesso), n. 20 (Risoluzione), n. 21 (Modalità di svolgimento dei servizi di Internet Home Banking e di Banca telefonica), n. 22 (Registrazione delle conversazioni), n. 23 (Servizi di pagamento), n. 25 (Reclami, ricorsi, tentativo di conciliazione); n. 26 (Conto non movimentato), n. 27 (Lingua del Contratto, foro competente e legge applicabile) – relativamente alle Condizioni Contrattuali Speciali articoli n. 2 (Oggetto e conclusione del contratto), n. 3 (Rapporti cointestati), n. 4 (Movimentazione – Vincoli e Svincoli), n. 5 (Giacenza Minima e Massima), n. 6 (Durata dei Vincoli, Regolamento degli interessi e chiusura periodica).

→ Firma del Richiedente \_\_\_\_\_ → Firma del Cointestatario \_\_\_\_\_

**TITOLARITÀ E FINALITÀ DEL RAPPORTO**

Il Cliente e l'eventuale Cointestatario dichiara/no espressamente di essere il/i titolare/i del rapporto di Conto di Deposito CA Auto Bank Bank Libero, il cui scopo prevalente è:

|                                      | CLIENTE                  | COINTESTATARIO           |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| - Risparmio                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Investimento a breve termine       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Investimento a medio/lungo termine | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

e la cui provenienza deriva da (barrare tutte le caselle interessate):

|  | CLIENTE                  | COINTESTATARIO           |
|--|--------------------------|--------------------------|
| - Lavoro dipendente / Pensione           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Lavoro autonomo / Impresa              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Vendita beni immobiliari               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Rendite immobiliari                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Borsa di studio                        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Lascito / Eredità / Donazione          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Vincita                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Disinvestimento titoli                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Precedente occupazione / Pensione      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Redditi da partecipazione societaria   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Reddito / Risparmi da nucleo familiare | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| - Altro                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

|                              |   |  |  |
|------------------------------|---|--|--|
| FASCE REDDITO CLIENTE        | <input type="checkbox"/> da € 0 a € 15.000      | <input type="checkbox"/> da € 30.001 a € 50.000  | <input type="checkbox"/> da €100.001 a € 300.000 |
|                              | <input type="checkbox"/> da € 15.001 a € 30.000 | <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 100.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 300.000   |
| FASCE REDDITO COINTESTATARIO | <input type="checkbox"/> da € 0 a € 15.000      | <input type="checkbox"/> da € 30.001 a € 50.000  | <input type="checkbox"/> da €100.001 a € 300.000 |
|                              | <input type="checkbox"/> da € 15.001 a € 30.000 | <input type="checkbox"/> da € 50.001 a € 100.000 | <input type="checkbox"/> superiore a € 300.000   |



Per quanto riguarda la sussistenza di eventuali procedimenti penali o procedimenti per danno erariale per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231, e per irrogazione di sanzioni amministrative a seguito di violazione delle disposizioni anticiclaggio, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, il Cliente e l'eventuale Cointestatario dichiara/no:

**CLIENTE**

Nessun procedimento a mio carico

Sussistenza di uno o più procedimenti

**COINTESTATARIO**

Nessun procedimento a mio carico

Sussistenza di uno o più procedimenti

**Il Cliente e l'eventuale Cointestatario dichiara/no:**

**CLIENTE**

**COINTESTATARIO**

Di essere persona politicamente esposta (PEPs)

sì  no

sì  no

 **Firma del Richiedente** \_\_\_\_\_  **Firma del Cointestatario** \_\_\_\_\_

**NORMATIVA FATCA E CRS**

Il Cliente e l'eventuale Cointestatario dichiara/no:

**FATCA**

**CLIENTE**

**COINTESTATARIO**

- Essere in possesso della cittadinanza statunitense

sì  no

sì  no

- Essere residente negli Stati Uniti

sì  no

sì  no

- Essere US Person

sì  no

sì  no

**TIN** \_\_\_\_\_

**CRS**

**CLIENTE**

**COINTESTATARIO**

- Essere residente in un paese diverso dall'Italia o dagli Usa

sì  no

sì  no

**Stato di residenza fiscale** \_\_\_\_\_

**Codice Fiscale** \_\_\_\_\_

 **Firma del Richiedente** \_\_\_\_\_  **Firma del Cointestatario** \_\_\_\_\_

Obblighi di identificazione ai fini anticiclaggio assolti da CA Auto Bank in remoto, secondo le norme sull'adeguata verifica a distanza previsto dal D.Lgs 231/2007 e dalle linee guida EBA /GL/2022/15, ovvero tramite credenziali precedentemente rilasciate dalla Banca a seguito di obblighi di identificazione ai fini anticiclaggio già assolti.

### Art. 1 Premessa

1.1 Il presente contratto (di seguito il "Contratto") è composto da:

- "Richiesta di apertura Conto Deposito CA Auto Bank Libero"
- "Foglio informativo coincidente con il documento di sintesi del Conto Deposito CA Auto Bank Libero";
- "Foglio informativo coincidente con il documento di sintesi del servizio accessorio Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile";
- le presenti Condizioni Contrattuali Generali "regolanti il Conto Deposito CA Auto Bank Libero";
- Condizioni Contrattuali Speciali "regolanti i servizi accessori Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile";
- "Informativa in materia di protezione dei dati personali (Regolamento (UE) 2016/679)";
- "Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti".

La Banca, prima della sottoscrizione della presente Richiesta di apertura Conto Deposito CA Auto Bank Libero da parte del Cliente, ha messo a disposizione del medesimo, su supporto durevole, la predetta documentazione.

I termini e le condizioni del presente Contratto nonché la Documentazione di Trasparenza, incluse le Guide pratiche di Banca d'Italia, sono sempre consultabili, nella loro versione aggiornata, sul sito web della Banca.

1.2 I servizi prestati tempo per tempo dalla Banca si intendono regolati sia dalle presenti Condizioni Contrattuali Generali sia dalle norme ad essi specificatamente dedicate.

1.3 In caso di contrasto tra quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali Generali e dalle Condizioni Contrattuali Speciali, queste ultime prevalgono.

1.4 Gli eventuali servizi non previsti dalle presenti Condizioni Contrattuali Generali ma resi successivamente disponibili dalla Banca sono regolati dalle presenti Condizioni Contrattuali Generali e dalle norme relative ai singoli servizi, le quali saranno da intendersi parte integrante e sostanziale delle Condizioni Contrattuali Generali; la sottoscrizione delle norme ad essi relative è presupposto per l'attivazione dei nuovi servizi richiesti.

### Art. 2 Oggetto e conclusione del Contratto

2.1 Il Conto Deposito CA Auto Bank Libero (di seguito il "Conto") è un prodotto bancario di CA Auto Bank S.p.A. (di seguito la "Banca"), costituente un deposito libero e quindi non vincolato, attraverso il quale la Banca custodisce il denaro versato dal Cliente, corrispondendo gli interessi, come indicato nelle Condizioni Economiche previste dal Foglio Informativo tempo per tempo vigente. Il Conto Deposito CA Auto Bank è un contratto di deposito a risparmio e non costituisce strumento di pagamento ai sensi del regolamento EU 2024/886.

2.2 Il Contratto di Conto Deposito CA Auto Bank Libero è un contratto a tempo indeterminato ed il Cliente, per tutta la sua durata, avrà la facoltà di ritirare le somme versate in qualsiasi momento.

2.3 Per aprire il Conto il Cliente compila on-line i moduli contrattuali sul sito internet della Banca e può scaricare direttamente la documentazione contrattuale. Per completare la procedura, al Cliente sarà richiesto di effettuare le procedure di riconoscimento previste dalla Banca. La Banca si riserva la facoltà di adeguare le modalità e le tecnologie di identificazione del cliente in ottemperanza all'evoluzione delle normative vigenti. Il Contratto si intenderà concluso solo a seguito della ricezione da parte del Cliente dell'accettazione della Banca mediante comunicazione di Benvenuto inviata tramite e-mail.

2.4 Resta inteso che l'efficacia del presente Contratto è sempre subordinata all'esecuzione della procedura di adeguata verifica del Cliente ai sensi della normativa antiriciclaggio vigente.

2.5 Si segnala che l'apertura del Conto avviene solo tramite tecniche di comunicazioni a distanza e che, conseguentemente, la Banca riterrà prive di effetti le procedure di apertura del Conto incomplete, nel caso in cui il Cliente non provveda all'invio della documentazione debitamente sottoscritta alla Banca e/o all'effettuazione delle procedure di riconoscimento entro n. 30 (trenta) giorni dall'inizio della procedura di apertura del Conto. Ad esito positivo della procedura sopra descritta, il Cliente potrà operare sul Conto a lui intestato tramite i servizi di Internet Home Banking offerti dalla Banca e di Banca Telefonica qualora ne sia stata richiesta l'attivazione.

### Art. 3 Requisiti per l'attivazione

Il Cliente ai fini dell'apertura del Conto deve necessariamente essere un soggetto maggiorenne, avere residenza in Italia ed essere intestatario di un preesistente conto corrente, a lui intestato e contraddistinto da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese, avente la funzione di Conto di Appoggio del Conto oggetto del presente Contratto.

### Art. 4 Attivazione contratto

Il Cliente a seguito dell'attivazione del Conto Deposito riceverà via mail una comunicazione di benvenuto a conferma dell'attivazione del Conto Deposito CA Auto Bank Libero.

Successivamente il Cliente riceverà le credenziali di accesso all'Internet Home Banking (IHB): tramite sms (password IHB) tramite e-mails (codice utente IHB). Per i clienti che ne avranno fatto espressa richiesta tramite il call center, verrà attivato anche il servizio di Banca telefonica per il quale il cliente riceverà le relative credenziali di accesso tramite sms (pin Banca Telefonica per il primo accesso) e tramite e-mail (codice utente). Il Cliente, entro 5 (cinque) giorni dalla data di ricezione della comunicazione di Benvenuto, deve informare la Banca dell'eventuale mancanza di uno o più elementi sopra elencati, mediante comunicazione da inviarsi a contodeposito@cd.ca-autobank.com oppure telefonando al servizio Clienti CA Auto Bank al numero 011.4488.000. Ricevuta la segnalazione del Cliente, la Banca ha facoltà di inviare una nuova comunicazione scegliendo il canale di comunicazione più idoneo.

### Art. 5 Conto di Appoggio

Il Cliente, al momento della richiesta di apertura del Conto, ha l'obbligo di indicare gli estremi di un conto corrente bancario o postale (di seguito denominato "Conto di Appoggio") in essere presso la Banca stessa o presso un altro Istituto Bancario o Banco Posta, a lui intestato e contraddistinto da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese. In caso di Conto cointestato, il Conto d'Appoggio potrà coincidere con un conto corrente cointestato ad entrambi i Clienti ovvero con un conto corrente intestato ad almeno un Cliente. La Banca non risponderà in nessun caso di eventuali commissioni addebitate al Cliente dalla Banca del Conto di Appoggio. Resta inteso, che il Cliente potrà effettuare bonifici tramite il servizio di Internet Home Banking o di Banca Telefonica, nei limiti del proprio saldo disponibile, soltanto verso il Conto di Appoggio. Il Conto potrà ricevere bonifici ai sensi del successivo articolo 7.

### Art. 6 Adeguata verifica della clientela

6.1 All'atto della richiesta di apertura del Conto, il Cliente è tenuto a fornire alla Banca i dati identificativi e le altre informazioni richieste in conformità alla normativa vigente anche in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. e secondo le procedure e le modalità tempo per tempo adottate dalla Banca. Il Cliente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Banca ogni cambiamento di indirizzo, anche di posta elettronica, recapito telefonico ed ogni variazione delle informazioni fornite in precedenza.

6.2 Il Cliente deve comunicare alla Banca, sotto la propria responsabilità, se rientra nella categoria di persona politicamente esposta (PEPs), ai sensi dell'art. 1, co. 2, lett. d) del D.Lgs. 231/2007.

Per persone politicamente esposte si intendono le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o

città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

### Art. 7 Alimentazione del Conto

Il Cliente può alimentare il Conto tramite bonifici dal Conto di Appoggio. In caso di Conto cointestato, salva l'ipotesi relativa ai bonifici di riconoscimento, i bonifici di alimentazione potranno essere ordinati dal Conto DI Appoggio intestato ad almeno uno dei sottoscrittori del Conto. Gli interessi sulle somme versate in alimentazione del Conto inizieranno a maturare separatamente dal giorno in cui è stato effettuato il singolo versamento. Il Conto, in aggiunta al Conto di Appoggio, può inoltre essere alimentato tramite bonifici da altri conti intestati al Cliente titolare del rapporto. In caso di Conto cointestato i bonifici di alimentazione potranno essere ordinati da altri conti intestati ad almeno uno dei sottoscrittori del Conto. Resta inteso che tali conti non potranno essere cointestati con soggetti terzi.

Tutti gli altri Conti d'Alimentazione di cui al precedente comma, dovranno avere le medesime caratteristiche del Conto di Appoggio ovvero essere conti correnti bancari o conti correnti postali in essere presso la Banca stessa o presso un altro Istituto Bancario o Banco Posta, contraddistinti da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese.

### Art. 8 Prelevi

Il Cliente potrà prelevare i fondi dal Conto, nei limiti del saldo liquido disponibile e nel rispetto della giacenza minima di Euro 1,00, unicamente a mezzo di bonifico bancario verso il Conto di Appoggio, tramite il servizio di Internet Home Banking o di Banca telefonica.

### Art. 9 Giacenza Minima e Massima

Ogni contratto di Conto Deposito Libero ha una giacenza minima di Euro 1,00 e nessun limite di giacenza massima.

### Art. 10 Diritto di garanzia

La Banca è investita del diritto di ritenzione e pegno sui titoli o valori di pertinenza del Cliente che sono comunque e per qualsiasi ragione detenuti dalla Banca o che pervengono ad essa successivamente, a garanzia di qualunque suo credito nei confronti del Cliente, presente e futuro, anche se garantito da altra garanzia reale o personale, altresì se non liquido ed esigibile ed anche se cambiario, quale ad esempio: finanziamenti sotto qualsiasi forma concessi, aperture di credito, rilascio di garanzie a terzi ecc.. I diritti di pegno e di ritenzione sono esercitati per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca e comunque non superiori a due volte l'importo dei predetti crediti. In particolare, le cessioni di credito e le garanzie pignoratorie, a qualsiasi titolo formalizzate o costituite a favore della Banca garantiscono per l'intero valore anche ogni altro credito, in qualsiasi momento sorto, pur se non liquido ed esigibile, della Banca medesima verso la stessa persona.

### Art. 11 Diritto di Compensazione

Quando esistono tra la Banca e il Cliente più rapporti o conti di qualsiasi genere o natura, anche di deposito, ha luogo in ogni caso la compensazione di legge ad ogni effetto.

Nel caso di insolvenza del Cliente o nell'ipotesi in cui il Cliente abbia diminuito, per fatto proprio, le garanzie che aveva dato o non abbia dato le garanzie che aveva promesse (art. 1186 c.) o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente in modo tale da porre in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima ha altresì il diritto di valersi della compensazione ancorché i crediti non siano liquidi ed esigibili e ciò in qualunque momento senza obbligo di preavviso e/o formalità, fermo restando che dell'intervenuta compensazione, la Banca darà prontamente comunicazione al Cliente.

Se il Conto è intestato a più persone, la Banca può valersi dei diritti di ritenzione e compensazione, sino a concorrenza dell'intero credito, anche nei confronti di conti e di rapporti di pertinenza di alcuni soltanto dei cointestati.

**Art. 12 Regolamento degli interessi e chiusura periodica del Conto** Gli interessi sono riconosciuti e liquidati al Cliente annualmente al 31 dicembre di ogni anno sul proprio Conto, nella misura e sulla base di calcolo indicata nelle Condizioni Economiche contenute nel Foglio Informativo del Conto.

### Art. 13 Tassi Promozionali

Nell'ambito di specifiche iniziative commerciali che verranno proposte dalla Banca, sulle somme depositate potranno essere riconosciuti dei tassi più favorevoli rispetto a quelli riportati nelle Condizioni Economiche presenti sui Fogli Informativi tempo per tempo vigenti. La Banca comunicherà di volta in volta i tassi promozionali, nonché la tipologia di clientela a cui gli stessi saranno applicati, le modalità e le condizioni per accedervi e il periodo di applicabilità degli stessi.

### Art. 14 Co-intestazione del Conto

Il Contratto può essere cointestato a massimo 2 (due) titolari per ogni Conto Deposito Libero. Ciascuno dei titolari può operare disgiuntamente, fatto salvo quanto previsto nel successivo art. 18, paragrafo 2 (Diritto di ripensamento e recesso).

Le disposizioni sul Conto potranno essere effettuate da ciascun cointestato separatamente. A tal fine, con la sottoscrizione del presente Contratto, ciascun cointestato conferisce ad ognuno degli altri il potere di agire per suo conto, con piena liberazione della Banca nei confronti dell'altro cointestato.

Tutte le comunicazioni possono essere inviate dalla Banca ad uno solo dei cointestati, con pieno effetto anche nei confronti degli altri.

I cointestati rispondono in solido tra loro nei confronti della Banca per tutte le obbligazioni che si venissero a creare, per qualsiasi ragione, anche per atto o fatto di un solo cointestato. Nel

caso di morte o di sopravvenuta incapacità di uno solo dei cocontestatari del Conto, ogni altro cocontestatario ovvero legale rappresentante dell'interdetto o dell'inabilitato, conserverà il diritto di disporre separatamente sul Conto. Con riferimento, invece, agli eredi del contestatario, questi potranno operare sul Conto solo congiuntamente. La Banca dovrà pretendere il concorso di tutti i cocontestatari e degli eventuali eredi e del legale rappresentante dell'incapace, quando da uno di essi le sia comunicata opposizione scritta con lettera raccomandata o PEC. La Banca, ai sensi della normativa fiscale in tema di successioni, ad avvenuta conoscenza della morte di uno o più cocontestatari comunicata da parte degli eredi del cocontestatario deceduto, si riserva la facoltà di sospendere – con effetto immediato – la disponibilità integrale del Conto a tutti i cocontestatari superstiti, qualora non venga fornita la denuncia di successione da parte degli eredi. L'instestazione del Conto non potrà essere modificata. Di conseguenza in caso di mutamento dei titolari occorrerà aprire un nuovo Conto.

**Art. 15 Invio della corrispondenza**

La Banca invia al Cliente lettere, eventuali notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione agli indirizzi indicati durante l'apertura del Conto, oppure a quelli successivamente comunicati per iscritto. L'invio di tale corrispondenza al Cliente è effettuata mediante posta ordinaria o elettronica ovvero tramite i servizi di Internet Home Banking (secondo le modalità di tempo in tempo rese note dalla Banca stessa) o, comunque, secondo specifiche modalità concordate con il Cliente al momento della conclusione del Contratto, anche successivamente. Se il Conto è cocontestato, le comunicazioni, le notifiche e qualunque altra dichiarazione o comunicazione verranno effettuati dalla Banca, salva diversa indicazione in fase di apertura del rapporto, all'indirizzo di residenza/domicilio o e-mail del primo cocontestatario ovvero tramite il servizio di Internet Home Banking del primo cocontestatario, e saranno operanti a tutti gli effetti anche nei confronti degli altri cocontestatari. Il Cliente, anche in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa anticiclaggio, si impegna ad informare tempestivamente la Banca di ogni variazione della propria residenza effettiva e di ogni altro dato idoneo alla sua identificazione. In mancanza, ogni comunicazione o notifica si intende valida ed efficace se effettuata presso l'ultima residenza conosciuta dalla Banca. Le comunicazioni del Cliente alla Banca dovranno essere inviate all'indirizzo e-mail contodeposito@cd.ca-autobank.com oppure alla casella postale n. 71, 43044 Collecchio (PR). Il Cliente che comunica alla Banca i propri dati (indirizzo di posta elettronica e/o numero di telefono) accetta che le comunicazioni e le informazioni relative al presente Contratto possano essere inviate anche tramite posta elettronica e/o S.M.S.. La Banca, attuata ogni ragionevole cautela, non potrà essere ritenuta responsabile, nel caso in cui soggetti terzi non legittimati accedano al contenuto di quanto inviato tramite le tecniche di comunicazione a distanza sopra riportate.

**Art. 16 Estratti conto - Comunicazioni periodiche**

L'estratto conto e il "Documento di sintesi delle condizioni economiche" aggiornati vengono trasmessi dalla Banca al termine del Contratto ed in ogni caso allo scadere di ogni anno solare. L'estratto conto costituisce piena prova nei rapporti fra la Banca e il Cliente ed è trasmesso al Cliente, su supporto informativo, tramite l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza, e, se richiesto dal Cliente, su supporto cartaceo. In ogni momento del rapporto il Cliente avrà il diritto di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, salvo ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. Le comunicazioni periodiche si intendono approvate dal Cliente trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data di loro ricevimento senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo specifico. Nel caso di errori di scritturazione o di calcolo, omissioni o duplicazioni di partite, il Cliente può esigere la rettifica di tali errori od omissioni nonché l'accredito con pari valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi entro il termine di prescrizione ordinaria decorrente dalla data di ricevimento dell'estratto conto; siffatta rettifica od accreditamento è fatto senza spese per il Cliente. Entro il medesimo termine di prescrizione ed a decorrere dalla data di invio dell'estratto conto la Banca può ripetere quanto dovuto per le stesse causali e per indebiti accreditamenti. Il Cliente, i suoi successori a qualunque titolo e coloro che gli subentrino nell'amministrazione dei beni hanno diritto di ottenere, a proprie spese, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere in base al Contratto negli ultimi 10 (dieci) anni. La Banca trasmetterà i documenti richiesti entro il termine di 90 (novanta) giorni ed addebiterà al Cliente il costo di produzione di tale documentazione, che verrà comunicato al momento della richiesta.

**Art. 17. Durata e modifica unilaterale delle condizioni**

17.1 Il Contratto ha durata indeterminata.

17.2 La Banca, in presenza di giustificato motivo può modificare unilateralmente le condizioni normative ed economiche, del presente Contratto. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385/93, le modifiche, incluso il motivo che dà luogo alle stesse, saranno comunicate al Cliente per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cliente, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi. In tal caso, il Cliente potrà recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione della condizione variata, senza penalità e secondo le condizioni praticate precedentemente. Qualora il Cliente non eserciti il predetto diritto di recesso le modifiche si ritengono accettate. Resta inteso che le variazioni contrattuali per le quali non sono state osservate le prescrizioni di questo articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Cliente. Non costituiscono ipotesi di modifica unilaterale delle Condizioni Economiche le modifiche ai tassi relativi ai Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile vigenti tempo per tempo; tali variazioni trovano automatica applicazione e sono comunicate al Cliente mediante le comunicazioni periodiche previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

**Art. 18 Diritto di Ripensamento e Diritto di Recesso**

18.1 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 o PEC alla casella postale n. 71, 43044 Collecchio (PR) o inviandone la richiesta dall'indirizzo e-mail verificato in fase di richiesta apertura del conto Deposito all'indirizzo contodeposito@cd.ca-autobank.com indicante il numero del contratto ed il nome/cognome dell'instestatario.

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 nel Foglio Informativo. L'esercizio del diritto di ripensamento comporta la non maturazione degli interessi.

18.2 In ogni caso, il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcuna penalità e/o spesa. 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) o inviandone la richiesta dall'indirizzo e-mail verificato in fase di richiesta apertura del conto Deposito all'indirizzo contodeposito@cd.ca-autobank.com. Tale recesso avrà efficacia decorsi 15 (quindici) giorni dalla ricezione da parte della Banca della suddetta comunicazione.

In caso di cocontestazione, il recesso deve essere esercitato su richiesta di entrambi i cocontestatari. Resta impregiudicata l'esecuzione degli ordini impartiti anteriormente alla ricezione della comunicazione di recesso e non espressamente revocati in tempo utile.

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

18.4 La Banca potrà inoltre recedere dal Contratto, in qualunque momento e senza obbligo di preavviso, a mezzo comunicazione scritta, qualora si verificassero i seguenti eventi a carico del Cliente a cui il Cliente stesso non abbia posto tempestivo rimedio:

a. laddove fosse pronunciata in qualsiasi grado di giudizio una condanna penale anche non definitiva ovvero un decreto penale di condanna o sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'art. 444 del codice di procedura penale in tema di anticiclaggio (D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i.);

b. laddove fosse pendente un procedimento, anche allo stato di indagine, per l'applicazione di una delle misure di prevenzione di cui nel Codice Antimafia (D.lgs. 6 settembre 2011 n. 159 e s.m.i.);

c. laddove il Cliente abbia trasferito la propria residenza o il proprio domicilio in Paesi a rischio come identificati dalle Autorità internazionali oppure intrattenga rapporti, diretti o indiretti, con società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in tali Paesi a rischio;

d. laddove dovessero emergere fattori di rischio, oggettivi e/o soggettivi, che determinano il deterioramento del profilo di rischio di riciclaggio del Cliente (quali, ad esempio, la commissione di reati nel corso del rapporto contrattuale, notizie di stampa che non facciano ritenere opportuno il mantenimento del rapporto in essere).

**Art. 19 Effetti del Recesso**

Il recesso dal Contratto comporta la chiusura del Conto e di tutti i servizi collegati, con conseguente estinzione e rimborso anticipato di tutti gli eventuali vincoli attivi (Conto deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile, ove esistenti).

Il Cliente è consapevole che in caso di recesso, avrà titolo solamente agli interessi relativi ai vincoli Conto deposito Tempo e Tempo Svincolabile che siano già stati maturati e liquidati alla data di efficacia del recesso.

In tal caso, la Banca liquiderà sul Conto di Appoggio le somme presenti sul Conto Libero e sui Conti Tempo e Tempo Svincolabile, previo soddisfacimento di ogni spesa ed onere, inclusa l'imposta di bollo, di cui alle condizioni economiche indicate nel Foglio Informativo.

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 o PEC con cui si comunica il recesso.

Il recesso non comporta penalità o spese di chiusura a carico del Cliente.

**Art. 20 Risoluzione**

La Banca ha la facoltà di risolvere di diritto il Contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 cc., mediante comunicazione scritta inviata al Cliente, al verificarsi di uno solo dei seguenti inadempimenti: (i) mancato pagamento alla Banca delle spese dovute da parte del Cliente; (ii) il Cliente abbia agito con dolo o colpa grave nell'esecuzione del Contratto; (iii) il Cliente abbia rilasciato alla Banca dichiarazioni reticenti o non rispondenti al vero o abbia dissimulato fatti o informazioni che, se conosciuti, avrebbero indotto la Banca a non stipulare il contratto; (iv) laddove il Cliente non adempia agli obblighi previsti dall'art. 6 del Contratto e/o agli obblighi richiesti dalla normativa vigente anche in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo di cui al D.Lgs. 231/2007 e s.m.i.; (v) ove il Cliente non si attenga alle limitazioni tecnico-operative imposte dalla Banca in relazione all'utilizzo dei Servizi; (vi) sussistano fatti che pregiudicano il rapporto fiduciario tra Banca e Cliente.

La risoluzione del Contratto si verifica di diritto quando la Banca comunica al Cliente, tramite PEC o raccomandata A/R, che intende valersi della clausola risolutiva espressa.

In tal caso, la Banca liquiderà sul Conto di Appoggio le somme presenti sul Conto Libero e sui Conti Tempo e Tempo Svincolabile, previo soddisfacimento di ogni spesa ed onere, inclusa l'imposta di bollo, di cui alle condizioni economiche indicate nel Foglio Informativo.

Fermo quanto sopra, in caso di giustificato motivo, la Banca avrà facoltà di sospendere con effetto immediato l'esecuzione degli ordini e/o dei servizi collegati e adottare tutte le misure opportune ai fini dell'adempimento delle obbligazioni derivanti da operazioni poste in essere per conto del Cliente.

**Art. 21 Modalità di svolgimento del servizio Internet Home Banking e di Banca Telefonica**

21.1 Con l'adesione al Conto, la Banca conferisce ad ogni Cliente il diritto di svolgere separatamente le operazioni ad esso collegate, tramite i servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica.

21.2 Il Cliente, sottoscrivendo il presente Contratto, prende atto dei rischi connessi all'utilizzo delle reti telematiche per la trasmissione dei dati e della mancanza di responsabilità della Banca in caso di perdita, alterazione o diffusione di informazioni trasmesse attraverso l'utilizzo di tali reti, ascrivibili a difetti di funzionamento delle stesse, caso fortuito, fatto di terzi o comunque ad eventi non imputabili a dolo o colpa grave della Banca.

21.3 Il Cliente prende, altresì, atto che ogni comunicazione trasmessa tramite i servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica, oltre che le relative operazioni effettuate tramite gli stessi, rappresentano alternativa e deroga alla forma scritta eventualmente richiesta per apportare modifiche agli accordi tra le Parti.

21.4 Ai fini dell'accesso ai servizi di Internet Home Banking, la Banca fornisce al Cliente ed al cocontestatario del Conto Deposito qualora presente, i seguenti strumenti da utilizzarsi secondo le istruzioni e le modalità rese note di volta in volta dalla Banca:

- a) Codice Utente alfa-numerico per l'accesso all'Internet Home Banking, inviato tramite e-mail;
- b) Password per l'accesso Internet Home Banking, inviata tramite sms.

21.4bis Ai fini dell'accesso ai servizi di Banca Telefonica la cui attivazione potrà avvenire solo dietro richiesta al Servizio Clienti, la Banca fornisce al Cliente ed al cocontestatario del Conto Deposito qualora presente, i seguenti strumenti da utilizzarsi secondo le istruzioni e le modalità rese note di volta in volta dalla Banca:

- a) Codice Utente numerico per l'accesso alla Banca Telefonica, inviato tramite e-mail;
  - b) Codice Pin numero di 10 (dieci) cifre (2 cinque separate), previsto dal precedente articolo 4.
- Al primo accesso al servizio di Banca Telefonica, il Cliente dovrà modificare tale Pin seguendo le istruzioni fornite da una procedura guidata telefonicamente.

21.5 Per operare sul proprio conto il Cliente, una volta eseguito l'accesso, dovrà avere con sé sempre il cellulare con il numero indicato in fase di caricamento dati e conseguente attivazione, al fine di ricevere un codice OTP (one time password). Il codice OTP è un codice numerico, ad uso esclusivo del singolo Cliente; è valido per una singola operazione/transazione e viene chiesto nel caso in cui sia necessario utilizzare la cosiddetta "autenticazione forte" del Cliente, ivi inclusi i casi di accesso al proprio conto online e conferma dei bonifici.

21.6 Il Cliente è tenuto a custodire e mantenere segreti i Codici Utente, la Password ed il Codice OTP. La Banca non potrà in ogni caso essere considerata responsabile in caso di divulgazione e/o cessione a terzi, diretta o indiretta, totale o parziale, ancorché temporanea dei Codici Utente, della Password e del Codice OTP, nonché delle conseguenze derivanti dal loro indebito uso da parte di chiunque. La Banca non sarà neppure responsabile dell'utilizzo fraudolento del Codice Utente, della Password e del Codice OTP nel caso il Cliente non abbia comunicato il loro smarrimento o furto.

21.7 La Banca ha la facoltà di modificare, sospendere o abolire i servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica in qualsiasi momento per ragioni connesse all'efficienza ed alla sicurezza del Conto, nonché di sospendere l'operatività di singoli Clienti per motivi cautelari. Di tale ultimo blocco, la Banca informerà tempestivamente il Cliente mediante l'indirizzo e-mail comunicato in fase di apertura o modificato successivamente.

21.8 La Banca garantisce al Cliente un elevato standard di sicurezza dei propri servizi in linea con il progredire delle conoscenze tecniche, ed informerà periodicamente il Cliente in merito all'adeguamento di tali misure di sicurezza a cui il Cliente, consapevole delle proprie responsabilità, dovrà conformarsi.

21.9 Il Cliente, all'interno dei servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica, è

identificato dalla Banca attraverso la verifica dei Codici Utente e/o della Password e/o del Codice OTP e/o dei dati anagrafici, secondo le indicazioni di volta in volta fornite dalla Banca. La Banca si riserva in ogni caso la facoltà di richiedere al Cliente documentazione, informazioni o dichiarazioni da inviarsi alla Banca in originale oppure tramite fax. Il Cliente in nessun caso dovrà rilasciare, comunicare e/o trascrivere i codici di cui sopra nella loro completezza se non quando richiesto all'interno dei servizi di Internet Home Banking e Banca Telefonica.

21.10 Salvo il caso di dolo e colpa grave, la Banca non potrà essere ritenuta responsabile delle eventuali conseguenze pregiudizievoli per il Cliente derivanti da interruzioni di servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica.

21.11 In caso di co-intestazione del Contratto, le operazioni svolte tramite i servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica, si intenderanno effettuate in modo disgiunto dai singoli co-intestatari, quali debitori e creditori solidali, con piena liberazione della Banca per le operazioni svolte da ciascuno di essi.

21.12 Con l'apertura del Conto, la Banca attiva il servizio di sicurezza di "Alert Sms/E-mail", il quale consente al Cliente di essere avvisato, al proprio numero di cellulare e/o all'indirizzo e-mail indicato, delle principali operazioni effettuate, ciò al fine di garantire la sicurezza e la tempestività dell'informazione. Il Cliente può sempre disattivare il servizio di sicurezza "Alert Sms/E-mail" tramite il servizio di Internet Home Banking oppure attraverso il servizio di Banca Telefonica. La Banca si riserva la facoltà di revocare il servizio "Alert Sms/E-mail" dando preavviso non inferiore a 10 (dieci) giorni. Si segnala, infine, che in caso di utilizzo del servizio Alert tramite Sms potrebbero essere addebitati al Cliente dei costi da parte del proprio operatore telefonico.

21.13 Il Cliente riconosce sin d'ora validi gli addebiti e gli accrediti operati dalla Banca tramite i servizi di Internet Home Banking e Banca telefonica.

### Art. 22 Registrazione delle conversazioni

Il Cliente autorizza la Banca, anche ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali", così come riviste e modificate dal GDPR ad effettuare le registrazioni in via continuativa, sui supporti di volta in volta ritenuti più adatti dalla Banca, delle conversazioni telefoniche e dei contatti a mezzo rete telematica, o strumenti informatici in genere, intrattenuti fra le parti nell'ambito dei servizi svolti dalla Banca, ciò anche ai fini della prova dei fatti e delle circostanze ai quali le registrazioni si riferiscono.

### Art. 23 Servizi di Pagamento

23.1 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.

23.2 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.

23.3 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.

23.4 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.

23.5 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 riottenere 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.

23.6 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.

## SEZ. II – “CLAUSOLE CONTRATTUALI SPECIALI” CHE REGOLANO I SERVIZI A RISPARMIO VINCOLATO CA Auto Bank DENOMINATI TEMPO E TEMPO SVINCOLABILE

### Art. 1 Premessa

Le presenti clausole contrattuali regolano i servizi di deposito a risparmio vincolato denominati Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile, prodotti bancari della Banca, accessori al servizio Conto Deposito CA Auto Bank Libero. Per tutto quanto non espressamente pattuito attraverso le presenti clausole si rinvia alle Condizioni Contrattuali Generali regolanti il Conto Deposito CA Auto Bank Libero. Le Condizioni Economiche applicate a ciascun vincolo sono indicate nei relativi Fogli Informativi vigenti alla data di costituzione di ogni linea vincolata, che le parti concordano essere parte integrante del Contratto.

### Art. 2 Oggetto e conclusione del contratto

2.1 I Conti Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile sono servizi di deposito a risparmio vincolato a tempo determinato, accessori al Contratto di Conto Deposito CA Auto Bank Libero.

A seguito dell'apertura del Conto Deposito CA Auto Bank Libero, il Cliente potrà costituire i Conti

23.7 Fatto salvo quanto previsto dal precedente comma 23.6 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.

23.8 Il Cliente deve comunicare tempestivamente alla Banca l'eventuale distruzione, smarrimento, furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato dei Codici 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.

### Art. 24 Soggetti correlati

Ai sensi delle "Disposizioni in materia di attività di rischio e conflitti di interesse delle banche e dei gruppi bancari nei confronti dei soggetti collegati" (integrata nella Circolare n. 285/ 2013 e succ. mod. la Banca deve rilevare preventivamente i propri soggetti collegati, nonché valutare, in fase di instaurazione di un nuovo rapporto, la sussistenza di elementi di collegamento con la nuova clientela. Il Cliente dovrà comunicare alla Banca, prima della sottoscrizione del presente Contratto, l'eventuale esistenza di rapporti di collegamento con la stessa, con una sua parte correlata o con uno dei soggetti connessi ad una parte correlata della Banca. Per soggetti collegati si intendono gli amministratori, i direttori, i membri del Collegio Sindacale della Banca, gli azionisti con una partecipazione superiore al 10% del capitale della Banca gli "Azionisti Rilevanti") e tutti i soggetti ad essa connessi, quali le società controllate da amministratori, direttori, membri del Collegio Sindacale della Banca o degli Azionisti Rilevanti, i soggetti che controllano gli Azionisti Rilevanti o i soggetti sottoposti al comune controllo degli Azionisti Rilevanti; i parenti fino al secondo grado, il coniuge o il convivente more uxorio di amministratori, direttori, membri del Consiglio Sindacale della Banca nonché le imprese dagli stessi controllate. Per maggiori informazioni si rinvia al "Regolamento per le attività di rischio e conflitti di interessi nei confronti dei soggetti correlati" disponibile all'indirizzo [www.ca-autobank.com](http://www.ca-autobank.com).

### Art. 25 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 a [reclami@ca-autobank.com](mailto:reclami@ca-autobank.com); via PEC all'indirizzo [reclami@pec.ca-autobank.com](mailto:reclami@pec.ca-autobank.com). La Banca deve rispondere entro 60 giorni (15 giorni in caso di reclami aventi a oggetto i servizi di pagamento) dal ricevimento. 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 Giudiziarie, 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](http://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](http://www.conciliatoreBancario.it). Per informazioni sull'ABF è possibile consultare i siti [www.ca-autobank.it](http://www.ca-autobank.it) e/o [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o rivolgersi alle Filiali di Banca d'Italia. Di seguito si riportano i recapiti delle Segreterie tecniche dei tre Collegi dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) istituite presso le sedi della Banca d'Italia di Milano, Roma e Napoli:

- Segreteria tecnica del Collegio di Roma (Via Venti Settembre 97/e – 00187 Roma – Tel.: 06 47929235, fax 06 479294208);

- Segreteria tecnica del Collegio di Milano (Via Cordusio 5 – 20123 Milano – Tel.: 02 72424246, fax 02 72424472);

- Segreteria tecnica del Collegio di Napoli (Via Miguel Cervantes 71 – 80133 Napoli – Tel: 081 7975350, fax 081 7975355).

### Art. 26 Conto non movimentato

Qualora il Conto non abbia avuto movimenti da oltre un anno e presenti un saldo creditorio non superiore ad Euro 258,22, la Banca si riserva la facoltà di cessare di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del Conto e di inviare l'estratto conto.

Ai fini del comma precedente non si considerano movimenti, ancorché compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, le operazioni che la Banca effettua d'iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative

### Art. 27 Lingua del Contratto, foro competente e legge applicabile

Il presente Contratto è redatto in lingua italiana ed in tale lingua verranno effettuate le comunicazioni nel corso del rapporto. Il foro competente in via esclusiva a dirimere le controversie relative al presente Contratto è quello di Torino. Se il Cliente è un Consumatore al fine di dirimere eventuali controversie il foro competente è quello di residenza o domicilio elettivo del Cliente consumatore. Il Contratto è soggetto alla legge italiana.

Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile, vincolando in momenti diversi le somme di denaro disponibili sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero. Le linee vincolate possono prevedere la facoltà di svincolo anticipato (c.d. "Tempo svincolabile") oppure non prevedere tale facoltà di svincolo anticipato (c.d. "Tempo"), come indicato nei Fogli Informativi vigenti al momento della costituzione di ogni linea vincolata.

Il cliente è consapevole che la periodicità di liquidazione, la maturazione degli interessi e/o i tassi offerti nell'ambito delle offerte tempo per tempo vigenti per i vincoli potranno variare tra loro a seconda che vi sia o meno per il Cliente la facoltà di svincolo anticipato, anche a parità di durata del vincolo.

2.2 Il Cliente ha facoltà di richiedere l'attivazione di uno o più Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile, nei limiti del saldo disponibile sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero.

2.3 Considerata la natura accessoria dei servizi Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile, ogni operazione di vincolo delle somme depositate sarà considerata

un'operazione disgiunta dalle altre.

2.4 Gli interessi sulle somme, che maturano sono liquidati sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero secondo le periodicità e le modalità indicate nei relativi Fogli Informativi vigenti al momento di costituzione di ogni linea vincolata.

2.5 Al termine di ciascuna linea vincolata, il deposito verrà automaticamente estinto senza necessità di alcuna comunicazione da parte della Banca al Cliente.

2.6 I Conti Deposito Tempo e Tempo Svincolabile sono riservati a persone fisiche maggiorenni, aventi residenza in Italia e a soggetti giuridici diversi da persone fisiche, aventi sede legale in Italia.

2.7 L'attivazione dei Conti Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile avviene tramite tecniche di comunicazione a distanza attraverso i servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica.

### **Art. 3 Rapporti Cointestati**

Fatto salvo quanto previsto nell'art. 14 delle Condizioni Contrattuali Generali, ciascun cointestatario potrà operare separatamente per l'attivazione dei Conti Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo Svincolabile, con piena efficacia nei confronti degli altri cointestatori, senza che la Banca sia tenuta a darne comunicazione all'altro cointestatario.

### **Art. 4 Movimentazione – Vincoli e Svincoli**

4.1 Il Cliente, sottoponendo a vincolo le somme, si impegna a non effettuare alcuna movimentazione delle stesse fino alla scadenza concordata.

4.2 Il termine del vincolo inizierà a decorrere dalla data di costituzione del Conto Deposito CA Auto Bank Tempo e Tempo svincolabile.

Ove il Cliente abbia costituito un vincolo “Tempo” che non prevede la facoltà di svincolo anticipato, le somme sono vincolate per tutto il periodo deciso dal Cliente al momento della disposizione di attivazione del vincolo ed egli non potrà disporre fino alla data di scadenza del vincolo. Pertanto, la disponibilità delle somme verrà ripristinata esclusivamente alla scadenza del vincolo.

Tuttavia, la Banca potrà consentire eccezionalmente lo svincolo anticipato di tali vincoli in presenza di un comprovato e documentato stato di difficoltà economica del Cliente o del cointestatario derivante dai seguenti eventi che sia insorto successivamente alla sottoscrizione del vincolo:

- Perdita dell'impiego del Cliente o del Cointestatario: cessazione di rapporto di lavoro subordinato (full-time o part-time) o chiusura definitiva di un'attività di lavoro autonomo o professionale.
- Invalità del Cliente o del Cointestatario: insorgenza di uno stato di invalidità permanente o temporanea.
- Grave malattia del Cliente o del cointestatario o necessità di sostenere spese mediche impreviste: patologie croniche o acute che impattano sulla qualità della vita e richiedono cure costanti o necessità di sostenere esborsi sanitari di importo superiore a 2.500 Euro, non coperti da assicurazioni o sistema sanitario nazionale.
- Crisi coniugale/convivenza: procedure di divorzio, separazione legale o cessazione

documentata di una stabile convivenza di fatto.

- Lutto: decesso del partner (coniuge, parte di un'unione civile o convivente di fatto) del Cliente o del Cointestatario.

- Calamità naturali: danni gravi subiti da beni immobili siti sul territorio italiano di proprietà del Cliente o del cointestatario a seguito di calamità naturali (es. alluvioni, terremoti, incendi).

Ove, invece, il Cliente abbia costituito un vincolo “Tempo svincolabile” avrà diritto di svincolare in qualsiasi momento le somme vincolate, senza spese di svincolo e/o chiusura e senza doverne specificare il motivo, tramite il servizio di Internet banking o di Banca Telefonica offerti dalla Banca (nel caso di svincolo parziale solo tramite il servizio di Banca Telefonica).

In tutti i casi di svincolo, CA Auto Bank S.p.A. riaccrediterà sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero del Cliente, comunque non oltre giorni 15 (quindici) giorni, le somme vincolate con valuta pari alla data di svincolo e gli interessi, maturati e non ancora liquidati, calcolati al Tasso di Svincolo riportato nelle Condizioni Economiche vigenti alla data di costituzione del vincolo.

4.3 Il Cliente potrà effettuare le operazioni di vincolo e/o svincolo dei vincoli “Tempo SVINCOLABILE” tramite il servizio di Internet Home Banking e di Banca Telefonica nel rispetto dei termini di orario limite specificati nei Fogli Informativi.

### **Art. 5 Giacenza Minima e Massima**

Il Cliente può sottoporre a vincolo le somme depositate sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero per un importo minimo di Euro 1.000 e senza alcun limite massimo.

La Banca si riserva di stabilire una soglia di importo minimo superiore, che sarà di volta in volta indicata nei Fogli Informativi.

### **Art. 6 Durata dei Vincoli e Regolamento degli interessi e chiusura periodica**

6.1 La durata dei vincoli ed i tassi di interesse creditori sono a tempo determinato e sono indicati all'interno delle Condizioni Economiche di cui ai relativi Fogli Informativi vigenti alla data di costituzione di ogni linea vincolata.

6.2 Nell'ambito di specifiche iniziative commerciali che verranno proposte dalla Banca, sulle somme depositate potranno essere riconosciuti dei tassi più favorevoli rispetto a quelli riportati nelle Condizioni Economiche presenti sui Fogli Informativi tempo per tempo vigenti. La Banca comunicherà di volta in volta i tassi promozionali, nonché la tipologia di clientela a cui gli stessi saranno applicati, le modalità e le condizioni per accedervi e il periodo di applicabilità degli stessi.

6.3 Gli interessi sono riconosciuti e liquidati al Cliente sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero secondo la periodicità e modalità indicata nei relativi Fogli Informativi vigenti alla data di costituzione di ogni linea vincolata.

Nel caso in cui il Cliente decida di estinguere anticipatamente un Conto Deposito CA Auto Bank Tempo svincolabile, la Banca, senza applicazione di alcuna penale, accrediterà sul Conto Deposito Libero le somme vincolate, con valuta pari a quella della data di estinzione, oltre agli interessi netti di periodo maturati sugli importi vincolati e non ancora liquidati, calcolati al Tasso di Svincolo, indicato nelle Condizioni Economiche di cui ai relativi Fogli Informativi vigenti alla data di attivazione dei vincoli.