

## RICHIESTA DI APERTURA CONTO DEPOSITO CA Auto Bank LIBERO

### N. 0030019680 Data 28/10/2024

#### DATI CLIENTE

Nome MADDALENA		Cognome VALDAMERI
Data di nascita 28/11/1946	Luogo di nascita CAPERGNANICA	
Prov. di nascita CR	Stato di nascita ITALIA	
Sesso F	Codice Fiscale VLDMDL46S68B650C	Cittadinanza ITALIA
Stato Civile Coniugato		Professione Pensionato
Settore Pensionato		
Residenza VIA FIRENZE 6		
CAP 20832	Città DESIO	Prov MONZA E BRIANZA
Domicilio attuale (se diverso dalla residenza) VIA FIRENZE 6		
CAP 20832	Città DESIO	Prov MONZA E BRIANZA
Tipo documento d'identità Carta d'identità - tessera		
Numero Documento CA23149AV		Luogo di emissione DESIO
Data rilascio 20/02/2018	Data scadenza 28/11/2028	Provincia rilascio MB
Cellulare 3491534360	Indirizzo e-mail MADDALENAVALDAMERI@GMAIL.COM	
Codice Identificativo Convenzione Nessuna Convenzione		
Numero documento aggiuntivo 80380000300408921552		

#### RIFERIMENTI BANCARI CONTO DI APPOGGIO

Codice IBAN IT16O0623033100000047354367
---

#### DATI COINTESTATARIO (SE ESISTENTE)

Nome ORIETTA		Cognome SIRONI
Data di nascita 19/02/1969	Luogo di nascita MONZA	
Prov. di nascita MB	Stato di nascita ITALIA	
Sesso F	Codice Fiscale SRNRTT69B59F704Y	Cittadinanza ITALIA
Stato Civile Coniugato		Professione Dip. Statale / Parastatale
Settore Dipendente Statale		
Residenza VIA FIRENZE 6		
CAP 20832	Città DESIO	Prov MONZA E BRIANZA
Domicilio attuale (se diverso dalla residenza) VIA FIRENZE 6		
CAP 20832	Città DESIO	Prov MONZA E BRIANZA
Tipo documento d'identità Carta d'identità - tessera		
Numero Documento CA29995KT		Luogo di emissione DESIO
Data rilascio 14/12/2021	Data scadenza 19/02/2032	Provincia rilascio MB
Cellulare 3474741597	Indirizzo e-mail ORIETTASIRONI@GMAIL.COM	

#### 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 (6, 12, 24, 36, 48 e 60 mesi); (iv) copia Informativa in materia di protezione dei dati personali (art. 13 D.Lgs. 196/2003) rivista 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.

 <b>Firma del Richiedente</b>	MADDALENA VALDAMERI	 <b>Firma del Cointestatario</b>	ORIETTA SIRONI
--	---------------------	---	----------------

## 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** MADDALENA VALDAMERI → **Firma del Cointestatario** ORIENTA SIRONI

## 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 Recesso), n. 19 (Effetti del recesso), 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. 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 (Regolamento degli interessi e chiusura periodica) e n. 7 (Durata e modifica unilaterale delle condizioni).

→ **Firma del Richiedente** MADDALENA VALDAMERI → **Firma del Cointestatario** ORIENTA SIRONI

## 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:

- Risparmio ☒

- Investimento a breve termine ☐

- Investimento a medio/lungo termine ☐

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

- Lavoro dipendente / Pensione ☒

- Lavoro autonomo / Impresa ☐

- Vendita beni immobiliari ☐

- Rendite immobiliari ☐

- Borsa di studio ☐

- Lascito / Eredità / Donazione ☐

- Vincita ☐

- Disinvestimento titoli ☐

- Precedente occupazione / Pensione ☐

- Redditi da partecipazione societaria ☐

- Reddito / Risparmi da nucleo familiare ☐

- Altro ☐

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 gli eventuali Cointestatari dichiara/no:

	CLIENTE	COINTESTATARIO
Di essere persona politicamente esposta (PEPs)	sì <input type="checkbox"/> no <input checked="" type="checkbox"/>	sì <input type="checkbox"/> no <input checked="" type="checkbox"/>



**Firma del Richiedente**

MADDALENA VALDAMERI



**Firma del Cointestatario**

ORIENTA SIRONI

## NORMATIVA FATCA E CRS

Il Cliente e gli eventuali Cointestatari dichiara/no:

### FATCA

- Essere in possesso della cittadinanza statunitense
- Essere fisicamente residente negli Stati Uniti
- Essere US Person

### CLIENTE

sì ☐ no ☒

sì ☐ no ☒

sì ☐ no ☒

### COINTESTATARIO

sì ☐ no ☒

sì ☐ no ☒

sì ☐ no ☒

TIN \_\_\_\_\_

### CRS

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

### CLIENTE

sì ☐ no ☒

### COINTESTATARIO

sì ☐ no ☒

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

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

→ **Firma del Richiedente** \_\_\_\_\_ MADDALENA VALDAMERI

→ **Firma del Cointestatario** \_\_\_\_\_ ORIETTA SIRONI

## CONSENSI AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Cliente e l'eventuale Cointestatario, ricevuta e compresa l'Informativa sul trattamento dei dati personali di cui al presente modulo, dichiara/no di:

### CLIENTE

accettare ☐ non accettare ☒

### COINTESTATARIO

accettare ☐ non accettare ☒

il trattamento del dato biometrico – SELF ID, di cui al punto D), necessario al fine di espletare le operazioni di identificazione richieste dalla normativa applicabile.

### CLIENTE

accettare ☐ non accettare ☒

### COINTESTATARIO

accettare ☐ non accettare ☒

### di ricevere le promozioni riguardanti le varie tipologie di prodotti di CA Auto Bank S.p.A.

Tale trattamento include attività di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato e si riferisce ad ogni prodotto già attivo al momento della sottoscrizione o attivato in futuro per le finalità di marketing di cui al paragrafo E) sub 1).

### CLIENTE

accettare ☐ non accettare ☒

### COINTESTATARIO

accettare ☐ non accettare ☒

### di ricevere solamente le promozioni più affini alle Sue preferenze ed abitudini.

Tale trattamento include l'analisi dei dati personali raccolti al fine di valutare e prevedere determinati aspetti personali tra cui il rendimento professionale, la situazione economica, le preferenze, gli interessi, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti per limitare le attività promozionali ai soli prodotti o promozioni a Lei affini in base alle analisi precedentemente svolte per le finalità di marketing di cui al paragrafo E) sub 2).

### CLIENTE

accettare ☐ non accettare ☒

### COINTESTATARIO

accettare ☐ non accettare ☒

### di ricevere promozioni commerciali relative a prodotti e servizi offerti da altre società.

Tale trattamento include la comunicazione dei dati personali a partner di CA Auto Bank - tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, soggetti terzi e/o altre società del Gruppo CA Auto Bank e del Gruppo Crédit Agricole nonché al Suo concessionario di riferimento e/o alla casa costruttrice - per finalità di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato per quanto riguarda prodotti di soggetti terzi per le finalità di cui al paragrafo E) sub 3).

→ **Firma del Richiedente** \_\_\_\_\_ MADDALENA VALDAMERI

→ **Firma del Cointestatario** \_\_\_\_\_ ORIETTA SIRONI

#### Art. 1 Premessa

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

- “Richiesta di apertura Conto Deposito CA Auto Bank Libero” sottoscritto dal Cliente;
- “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 (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi)”;
- 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 (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi)”;
- “Informativa in materia di protezione dei dati personali (art. 13 D.Lgs 196/2003)”;
- “Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti”.

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 dedicati.

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. Il Conto 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 anticicciaggio 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 di un conto corrente postale (di seguito denominato “Conto di Appoggio”) in essere presso un altro Istituto Bancario o presso Banco Posta, a lui intestato e contraddistinto da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese. In caso di Contoointestato, il Conto d’Appoggio potrà coincidere con un conto corrente intestato 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 Contoointestato, salva l’ipotesi relativa ai bonifici di riconoscimento, i bonifici di alimentazione potranno essere ordinati dal conto d’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 Contoointestato 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 intestati 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 un altro Istituto Bancario o presso Banco Posta, contraddistinti da un codice IBAN che abbia la sigla IT quale codice paese.

#### Art. 8 Prelievi

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 congruentemente 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 promesso (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’ervenuta compensazione, la Banca darà prontamente comunicazione al Cliente. Tale ultima facoltà di compensazione è esclusa nei rapporti in cui il Cliente riveste la qualifica di Consumatore salvo diverso specifico accordo con il Cliente stesso.

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 cointestatari.

#### 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

Sulle somme depositate potranno essere riconosciuti dei tassi più favorevoli rispetto a quelli riportati nelle Condizioni Economiche. I tassi promozionali verranno comunicati al Cliente, indicando le modalità, il periodo e la tipologia di clientela a cui gli stessi saranno applicati.

#### Art. 14 Co-intestazione del Conto

Il Contratto può essere co-intestato a massimo 2 (due) titolari per ogni Conto Deposito Libero. Ciascuno dei titolari può operare disgiuntamente. Le disposizioni sul Conto potranno essere effettuate da ciascun co-intestatario separatamente con piena liberazione della Banca nei confronti dell’altro co-intestatario. I co-intestatari 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 co-intestatario. Nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di uno solo dei co-intestatari del Conto, ogni altro co-intestatario ovvero legale rappresentante dell’interdetto o dell’inabilitato, conserverà il diritto di disporre separatamente sul Conto. Con riferimento, invece, agli eredi del co-intestatario, questi potranno operare sul Conto solo congiuntamente. La Banca dovrà pretendere il concorso di tutti i co-intestatari e degli eventuali eredi e del legale rappresentante dell’incapace, quando da uno di essi le sia comunicata opposizione scritta con lettera raccomandata. La Banca, ai sensi della normativa fiscale in tema di successioni, ad avvenuta conoscenza della morte di uno o più co-intestatari comunicata da parte degli eredi del co-intestatario deceduto, si riserva la facoltà di sospendere – con effetto immediato – la disponibilità integrale del Conto a tutti i co-intestatari superstiti, qualora non venga fornita la denuncia di successione da parte degli eredi. L’intestazione 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 contestato, 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 cointestatario ovvero tramite il servizio di Internet Home Banking del primo cointestatario, e saranno operanti a tutti gli effetti anche nei confronti degli altri cointestatari.

Il Cliente, anche in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio, 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](mailto: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 comunicazioni 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.

#### **Art. 18 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'istitutorio.

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.

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. 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.

#### **Art. 19 Effetti del Recesso**

Il recesso dal Contratto comporta la chiusura del Conto ed il rimborso anticipato di tutti gli eventuali vincoli attivi (Conto deposito CA Auto Bank Tempo 6, 12, 24, 36, 48 e 60 mesi), ove esistenti, 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 con cui si comunica il recesso.

#### **Art. 20 Risoluzione**

La Banca può risolvere il Contratto, ai sensi dell'art. 1456 cc., con comunicazione scritta inviata al Cliente, in caso di mancato pagamento alla Banca delle spese dovute da parte del Cliente. La risoluzione del Contratto avrà efficacia dal giorno successivo a quello della ricezione della comunicazione da parte 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 cointestatario 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 cointestatario 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 il Codice OTP, nonché delle conseguenze derivanti dal loro indebito uso da parte di chiunque. La Banca non sarà neppure responsabile dell'utilizzo fraudolento del Codici 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 dai 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 cointestatari, 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.



## SEZ. I “CLAUSOLE CONTRATTUALI GENERALI” CHE REGOLANO IL CONTO DEPOSITO CA Auto Bank LIBERO

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.

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 del 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.

### Art. 24 Soggetti correlati

## SEZ. II – “CLAUSOLE CONTRATTUALI SPECIALI” CHE REGOLANO I SERVIZI ACCESSORI CONTO DEPOSITO CA Auto Bank TEMPO (6,12, 24, 36, 48 E 60 MESI)

### Art. 1 Premessa

La presenti clausole contrattuali regolano i servizi di deposito a risparmio vincolato denominati Conto Deposito CA Auto Bank Tempo 6, Tempo 12, Tempo 24, Tempo 36, Tempo 48 e Tempo 60 (di seguito nominati genericamente Conto Deposito CA Auto Bank Tempo), 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 al presente Contratto sono indicate nei relativi Fogli Informativi vigenti alla data di attivazione del Conto Deposito CA Auto Bank Tempo, 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 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 Deposito CA Auto Bank Tempo, vincolando le somme disponibili sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero.

2.2 Il Cliente ha facoltà di richiedere l'attivazione di uno o più Conti Deposito CA Auto Bank Tempo, 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, ogni operazione di vincolo delle somme depositate sarà considerata un'operazione disgiunta dalle altre. Dal giorno di sottoscrizione del vincolo, inizieranno a maturare gli interessi sulle somme che verranno in seguito liquidate sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero trimestralmente. Al termine di ciascun contratto Conto Deposito CA Auto Bank Tempo, il deposito verrà automaticamente estinto senza necessità di alcuna comunicazione da parte della Banca al Cliente.

2.4 Nel caso in cui il Cliente decida di estinguere anticipatamente i Conti Deposito CA Auto Bank Tempo, la Banca, senza applicazione di alcuna penale, accrediterà sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero le somme oggetto del suddetto vincolo, con valuta pari a quella della data di estinzione, oltre agli interessi netti di periodo maturati e non ancora liquidati sugli importi vincolati, calcolati al Tasso di Svincolo indicato nelle Condizioni Economiche vigenti al momento della sottoscrizione del Contratto. Inoltre, si segnala che i Conti Deposito Tempo sono riservati a persone fisiche maggiorenni, aventi residenza in Italia.

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

### Art. 3 Rapporti Coistestati

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

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. 263, Titolo V, Capitolo 5), 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 Collegio 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 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](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 web [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.

### 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.

### 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.

4.3 In ogni caso, il Cliente ha diritto di svincolare in qualsiasi momento le somme vincolate, le quali verranno riaccreditate sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero, con valuta pari alla data di svincolo e remunerazione calcolata al Tasso di Svincolo riportato nelle Condizioni Economiche, comunque non oltre giorni 15 (quindici) dal giorno dell'effettuazione dello svincolo.

4.4 Il Cliente potrà effettuare le operazioni di vincolo e/o svincolo 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.

### Art. 6 Regolamento degli interessi e chiusura periodica

6.1 La durata dei vincoli ed i tassi di interesse creditorio sono indicati all'interno delle Condizioni Economiche di cui ai relativi Fogli Informativi vigenti alla data di disposizione di attivazione del Conto Deposito CA Auto Bank Tempo.

6.2 Gli interessi sono riconosciuti e liquidati al Cliente sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero trimestralmente ed al termine del vincolo.

6.3 Nel caso in cui il Cliente decida di estinguere anticipatamente un Conto Deposito CA Auto Bank Tempo, 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.

### Art. 7 Modifica unilaterale delle condizioni

La Banca, in presenza di giustificato motivo può modificare unilateralmente le condizioni normative ed economiche indicate all'interno delle Condizioni Economiche di cui ai Fogli Informativi vigenti alla data di attivazione del Conto Deposito CA Auto Bank Tempo, ad eccezione dei tassi di interesse. 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. Il Cliente potrà recedere dal Contratto, in caso di variazioni, entro la data prevista per l'applicazione della condizione variata, senza applicazione di alcuna penale e secondo le condizioni praticate precedentemente. Qualora il Cliente non eserciti il predetto diritto di recesso le modifiche si ritengono accettate. Inteso che le variazioni contrattuali per le quali non sono state osservate le prescrizioni di questo articolo sono inefficaci, se sfavorevoli per il Cliente.

## 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](http://www.ca-autobank.it) - Tel. 011.4488.000 - e-mail: [contodeposito@cd.ca-autobank.com](mailto: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 <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>		

## 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](http://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](http://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](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 (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](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 web [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. Il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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 (6, 12, 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.

## 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](http://www.ca-autobank.it) - Tel. 011.4488.000 - e-mail: [contodeposito@cd.ca-autobank.com](mailto: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".

## SEZ. II - CARATTERISTICHE E RISCHI DELL'OPERAZIONE

### Cosa sono i Conti Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi)

I Conti Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi) sono Contratti di deposito a risparmio vincolato a tempo determinato, accessori al Contratto di Conto Deposito CA Auto Bank Libero, attraverso i quali 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.

A seguito della sottoscrizione del Conto Deposito CA Auto Bank Libero, il Cliente può richiedere alla Banca i servizi accessori di Conto Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi), i quali consentono di vincolare le somme disponibili sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero rispettivamente per il periodo di 6 mesi (Conto Deposito tempo 6), 12 mesi (Conto Deposito Tempo 12), 24 mesi (Conto Deposito Tempo 24), 36 mesi (Conto Deposito Tempo 36), 48 mesi (Conto Deposito Tempo 48) e 60 mesi (Conto Deposito Tempo 60) potendo così godere degli interessi pattuiti nel Contratto. Il Cliente sottoponendo a vincolo le somme, si impegna a non effettuare alcuna movimentazione delle stesse fino alla scadenza concordata. Considerata la natura accessoria del servizio, ai fini della sottoscrizione dei Conti Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi) costituisce elemento indispensabile che il Cliente sia intestatario di un Conto Deposito CA Auto Bank Libero presso CA Auto Bank S.p.A.. Di conseguenza, l'estinzione del Conto Deposito CA Auto Bank Libero (es. per recesso oppure per risoluzione) determinerà l'automatica estinzione di tutti i Conti Deposito CA Auto Bank Tempo. Il Cliente ha facoltà di richiedere l'attivazione di uno o più Conti Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi), nei limiti del saldo disponibile sul proprio Conto Deposito CA Auto Bank Libero. Dal giorno di sottoscrizione del vincolo, inizieranno a maturare gli interessi sulle somme che verranno in seguito liquidati sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero secondo la periodicità riportata alla Sezione "Interessi sulle somme depositate" del presente documento. Al termine di ciascun Contratto Conto Deposito CA Auto Bank Tempo, il deposito verrà automaticamente estinto senza necessità di alcuna comunicazione da parte della Banca al Cliente. Nel caso in cui il Cliente decida di estinguere anticipatamente un Conto Deposito CA Auto Bank Tempo, la Banca, senza applicazione di alcuna penale, accrediterà sul Conto Deposito CA Auto Bank Libero le somme oggetto del suddetto vincolo, 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 vigenti al momento della sottoscrizione del contratto. Si segnala che tutti i Conti Deposito CA Auto Bank Tempo sono riservati a persone fisiche maggiorenni, aventi residenza italiana e a soggetti giuridici diversi da persone fisiche aventi sede legale in Italia. L'apertura dei Conti Deposito CA Auto Bank Tempo avviene tramite tecniche di comunicazioni a distanza. L'instaurazione del rapporto e l'apertura del deposito sono subordinati al rispetto delle procedure di vincolo tramite il servizio di Internet Home Banking e di Banca Telefonica.

### Rischi relativi al Conto Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi):

I Conti Deposito CA Auto Bank Tempo (6,12, 24, 36, 48 e 60 mesi), sono servizi accessori al Contratto di Conto Deposito CA Auto Bank Libero e come tali sono prodotti sicuri. 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](http://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 denominato in Euro, il servizio non è soggetto al rischio di cambio.

## SEZ. III - CONDIZIONI ECONOMICHE

### SPESE FISSE

Spese di sottoscrizione vincolo	€ 0,00
Spese di gestione	€ 0,00
Spese di estinzione vincolo (a scadenza o anticipata)	€ 0,00
Spese invio rendiconto	€ 0,00
Spese servizi di Internet Home Banking e Banca Telefonica	€ 0,00
Imposta di bollo	Nella misura tempo pro-tempo in vigore, attualmente 0,20% sulle somme depositate

### INTERESSI SULLE SOMME DEPOSITATE

Durata del Vincolo	TEMPO					
	6 mesi	12 mesi	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
Tasso creditore nominale annuo (al lordo della ritenuta fiscale vigente pro tempore) sulle somme oggetto di vincolo - Tassi in vigore per vincoli costituiti fino al 19/11/2024	3,80 %	3,70 %	3,30 %	3,25 %	3,20 %	3,20 %
Tasso creditore nominale annuo (al lordo della ritenuta fiscale vigente pro tempore) applicato in caso di estinzione anticipata del vincolo (Tasso di Svincolo) - Tassi in vigore per vincoli costituiti dal 01/04/2021 fino al 19/11/2024	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Periodicità e liquidazione	Trimestrale	Trimestrale	Trimestrale	Trimestrale	Trimestrale	Trimestrale
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 tempo pro-tempo in vigore, attualmente 26%					

### ALTRE CONDIZIONI

Limite minimo di vincolo	€ 1.000
Limite massimo di vincolo	Nessuno
Periodicità di invio degli estratti conto	Annuale e comunque alla scadenza del contratto

## SEZ. IV - INFORMAZIONI SULLE MODALITA' PER LA COSTITUZIONE DEL VINCOLO E DELLO SVINCOLO

### VINCOLI E SVINCOLI DA INTERNET HOME BANKING

GIORNO	ORARIO APERTURA	GIORNATA OPERATIVA
Lunedì-Venerdì	24/7	Sì
Sabato	24/7	No
Festivi	24/7	No

### VINCOLI E SVINCOLI DA BANCA TELEFONICA

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

## SEZ. V - PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE

### Diritto di Svincolo

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

In ogni caso, il Cliente potrà svincolare le somme vincolate, in qualsiasi momento, senza spese di svincolo e/o chiusura e senza doverne specificare il motivo, tramite il

servizio di Internet Home Banking o di Banca Telefonica offerti dalla Banca (nel caso di svincolo parziale solo tramite il servizio di Banca Telefonica).

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.

Il Cliente potrà effettuare le operazioni di vincolo e/o svincolo tramite i servizi di Internet Home Banking e di Banca Telefonica nel rispetto dei termini di orario limite specificati nel presente Foglio Informativo.

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.

**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](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 (quindici giorni in caso di reclami aventi a oggetto i servizi di pagamento) dal ricevimento di tale 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](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). Il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le filiali di Banca d'Italia.

**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 Libero:** Conto deposito non vincolato di durata illimitata, attribuito al Cliente interessi creditori determinati nelle Condizioni Economiche vigenti al momento della sottoscrizione.

**Diritto di Recesso:** facoltà attribuita ad una parte contraente di sciogliere unilateralmente un rapporto contrattuale.

**Risoluzione del Contratto:** istituto giuridico attraverso il quale il vincolo contrattuale è sciolto in ragione di anomalie sopravvenute che impediscono la concreta realizzazione del regolamento di interessi pattuito.

**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.

**Tasso di svincolo:** tasso creditore nominale lordo utilizzato per calcolare gli interessi a favore del Cliente sulle somme svincolate prima della scadenza del Conto Deposito CA Auto Bank Tempo.

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è CA Auto Bank S.p.A. (di seguito il "Titolare") Società a socio unico, con sede legale in Torino, Corso Orbassano 367, iscritta nell'Albo delle banche n. 5764, C.F. e P.I. 08349560014.

CA Auto Bank agisce altresì in un rapporto di contitolarità con la sua controllante Credit Agricole Consumer Finance S.A. e con Credit Agricole S.A., capogruppo del Gruppo bancario Crédit Agricole, limitatamente alla finalità di gestione delle segnalazioni in materia di whistleblowing.

Responsabile del trattamento per le attività inerenti lo specifico servizio di gestione operativa del Conto Deposito è Cedacri S.p.A, con sede legale in Collecchio (PR), Via del Conventino 1, C.F. e P.I. 00432960342.

Come descritto nelle successive sezioni, i Suoi dati saranno trattati per:

- A) l'esecuzione e gestione del rapporto contrattuale;
- B) Gestione della segnalazione in materia di whistleblowing;
- C) Trattamento dati per SPID;
- D) Dati biometrici per SELFID;
- E) l'attività di caring e di marketing.

#### **A) Esecuzione e gestione del rapporto contrattuale**

I dati raccolti in fase di richiesta del prodotto, di sottoscrizione del contratto, nonché quelli eventualmente raccolti nell'ambito del processo di approvazione della richiesta del prodotto, ovvero raccolti nel corso del rapporto contrattuale con CA Auto Bank S.p.A., saranno trattati per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela per l'esecuzione del rapporto pre-contrattuale e/o contrattuale, nonché di adempimento ad obblighi normativi, regolamentari, imposti da Autorità a ciò legittimate dalla legge, da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio normativa Antiriciclaggio, SCIPAFI, ecc.).

Al fine di adempiere agli obblighi previsti alla normativa in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo (ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i.), La informiamo che i suoi dati verranno trattati in adempimento agli obblighi ivi contenuti. Pertanto i Suoi dati potranno essere utilizzati per individuare il profilo di rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo, associato alla clientela e alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica che la legge pone a carico degli intermediari finanziari.

In particolare, al fine di contrastare la lotta al terrorismo internazionale, CA Auto Bank effettua uno screening dei dati dei propri clienti e delle c.d. related parties (beneficial owners, titolari effettivi ed amministratori) sia in fase di apertura del rapporto nonché per tutta la durata dello stesso, limitatamente a quelli necessari per verificare l'eventuale presenza nelle international sanction lists. Analoga verifica è effettuata al fine di identificare i cd. PEP (Persone Politicamente Esposte).

Per svolgere le suddette attività di verifica CA Auto Bank si avvale del software messo a disposizione dalle sue controllanti dirette ed indirette (Credit Agricole Consumer Finance S.A. e Credit Agricole S.A.), con le quali, limitatamente al trattamento necessario ad effettuare le attività di verifica sopra indicate, opera in un rapporto di contitolarità.

In virtù di quanto sopra i dati anagrafici di clienti e related parties sono trasferiti quotidianamente alle società sopra menzionate, nel rispetto delle misure di sicurezza richieste, e limitando l'accesso ai dati solo personale autorizzato, per tutta la durata del rapporto stipulato con CA Auto Bank medesima.

Il conferimento dei dati richiesti per le finalità di cui al presente punto è necessario per la conclusione del contratto, ed un eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del contratto medesimo.

Inoltre i dati da Lei forniti potranno essere utilizzati anche per finalità amministrative e gestionali interne, quali attività di reporting, controllo e/o audit interno, di studio per la definizione di nuovi prodotti, nonché per la gestione di reclami e sinistri, nonché per attività di miglioramento dei prodotti e/o servizi già distribuiti.

I dati forniti verranno trattati per tutta la durata del contratto ed in ogni caso fino a 10 (dieci) anni dalla data di cessazione del contratto

#### **B) Gestione delle segnalazioni in materia di whistleblowing.**

CA Auto Bank, nell'ambito delle proprie finalità istituzionali, in adempimento alla Direttiva UE 2019/1937 attuata nel nostro ordinamento dal D.lgs. 10 marzo 2023 n. 24 ed agli obblighi previsti dalla normativa in materia di trattamento di dati personali, gestisce le segnalazioni trasmesse tramite il Portale Whistleblowing raggiungibile mediante link rinvenibile sul sito web del Titolare nella sezione dedicata "Whistleblowing".

Per ogni ulteriore informazione si rinvia all'Informativa sul trattamento dei dati personali presente sul sito corporate [www.ca-autobank.com](http://www.ca-autobank.com). La informiamo che, nell'ipotesi di segnalazione non anonima, CA Auto Bank garantisce che, in ogni caso, modo e circostanza, la Sua identità sarà protetta. Il conferimento dei dati per la suddetta finalità è facoltativo.

La base giuridica per il trattamento dei dati personali è l'obbligo di legge (D.Lgs. n.22/2023) e l'art. 9 co.2 lett. f) per il trattamento di eventuali dati particolari contenuti all'interno della segnalazione. I Suoi dati saranno conservati per 12 mesi a decorrere dalla data della comunicazione dell'esito finale della procedura di segnalazione, rispettando il principio di minimizzazione. Per svolgere la suddetta attività, CA Auto Bank agisce in rapporto di contitolarità con le sue controllanti dirette ed indirette (Credit Agricole Consumer Finance S.A. e Credit Agricole S.A.).

#### **C) Trattamento dati per SPID**

Con il Sistema Pubblico d'Identità Digitale - SPID Lei potrà accedere ai servizi online della pubblica amministrazione e dei privati aderenti, attraverso l'utilizzo di una coppia di credenziali (username e password) personali. IN.TE.SA S.p.A., con sede legale in Strada Pianezza 289, 10151 Torino, in qualità di Titolare autonomo, tratterà i Suoi Dati personali per l'erogazione del servizio richiesto in conformità all'art. 6, comma 1 a), b) ed f) del GDPR in virtù dei propri interessi legittimi legati alla tipologia di attività svolta ed alla necessità di dare esecuzione ai contratti in essere o alle misure precontrattuali degli interessati. I Dati personali da Lei forniti sono trattati per finalità di conclusione del contratto di cui Lei è parte, nonché per dare esecuzione alle prestazioni contrattuali o erogare i servizi da Lei richiesti. Il conferimento dei suoi Dati è obbligatorio e verrà effettuato senza suo esplicito consenso per la conclusione del contratto o per l'erogazione delle prestazioni e dei servizi richiesti. Lei avrà il diritto di ottenere da IN.TE.SA S.p.A. l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del relativo trattamento, il diritto di opporsi al trattamento e il diritto alla portabilità dei dati. IN.TE.SA S.p.A. conserverà i suoi dati in una forma che consenta l'identificazione per un arco temporale non superiore al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono ostati raccolti. Lei potrà sempre esercitare i diritti di cui agli art. 15 (Diritto di accesso dell'interessato), 16 (Diritto di rettifica), 17 (Diritto alla cancellazione), 18 (Diritto di limitazione del trattamento), 19 (Diritto di ottenere la notifica dal titolare del trattamento nei casi di rettifica o cancellazione dei dati personali o di cancellazione degli stessi), 20 (Diritto alla portabilità), 21 (diritto di opposizione) e 22 (diritto di rifiutare il processo automatizzato) del Reg. UE 2016/679.

#### **D) Trattamento dati biometrici Self ID**

Il Titolare tratterà i Dati personali da Lei forniti qualora abbia scelto di procedere alle operazioni di identificazione tramite tecnologia di riconoscimento facciale ("self-identification" o per brevità "SelfID"). In particolare, sono trattati i seguenti Dati personali: immagini raccolte tramite selfie ovvero i dati di un video che riprende il suo volto, nonché dati biometrici relativi alle caratteristiche del Suo volto estratti dal video-selfie utilizzato per il controllo automatizzato (le immagini relative al volto non saranno conservate, ma utilizzate per creare un modello biometrico).

**-Finalità e basi giuridiche del trattamento** I Dati personali vengono acquisiti e trattati per le sole finalità di velocizzare il processo relativo all'espletamento delle operazioni di identificazione richieste dalla normativa applicabile con le modalità innovative della tecnologia di riconoscimento facciale, nonché di verificare la Sua identità al fine di mettere in atto misure di anticontraffazione e prevenire e/o reprimere il verificarsi di frodi e di qualsiasi attività illecita. La base giuridica del trattamento dei suoi dati biometrici ai sensi dell'art. 9.1 lett. a) del GDPR è il Suo consenso esplicito.

**-Obbligatorietà o facoltatività del conferimento dei Dati Personali per il perseguimento delle finalità.** Il conferimento dei Dati personali è necessario per effettuare le operazioni di identificazione tramite tecnologia di riconoscimento facciale. La scelta di effettuare le operazioni di identificazione tramite tecnologia di riconoscimento facciale comporta che la verifica circa la Sua identità avverrà in maniera interamente automatizzata. In particolare, CA Auto Bank valuterà di conseguenza in maniera interamente automatizzata la validità del suo

documento di identità e la corrispondenza fra l'immagine del Suo documento di identità e il Suo volto. Qualora Lei non fornisca il proprio consenso per tale attività di trattamento, potrà contattare CA Auto Bank chiedendo di essere identificato attraverso modalità di riconoscimento alternative.

**-Periodo di conservazione** Le immagini del Suo volto non saranno conservate, ma verranno utilizzate esclusivamente per creare il modello biometrico. Premesso che il trattamento del dato biometrico si basa su foto e video selfie, occorre individuare due differenti tempi di conservazione a seconda della tipologia di dati trattati come di seguito indicato:

a. le foto e i video-selfie saranno conservati per il tempo della durata contrattuale;

b. i dati biometrici saranno cancellati nel tempo più breve possibile e comunque saranno conservati per un tempo non eccedente le 24 (ventiquattro) ore. Il processo di riconoscimento facciale con tecnica biometrica viene eseguito da IN.TE.SA S.p.A., come sopra identificato, nominato Responsabile del trattamento, che in modalità anonimizzata utilizzerà le immagini da Lei estratte dal video selfie e da un valido riconoscimento da Lei trasmesso: il processo si concluderà con una valutazione di verosimiglianza.

#### **E) Attività di caring e marketing**

CA Auto Bank, in base alle necessità valutate caso per caso e previo bilanciamento dell'attività con i diritti e libertà dell'Interessato, si riserva di effettuare attività di "Caring" (intendendo, a titolo esemplificativo, attività di miglioramento della trasparenza su prodotti per cui il Cliente ha già sottoscritto un contratto, attività di comunicazione e informazione al Cliente su vantaggi che potrebbe ottenere rispetto alla tipologia contrattuale che ha già sottoscritto ecc...) inviando documentazione utile al Cliente, il quale sarà sempre libero di esercitare i diritti menzionati al punto I) della presente Informativa.



Ferme le attività di cui alle precedenti finalità di legittimo interesse che non richiedono il previo consenso dell'Interessato, i dati personali verranno trattati previo Suo consenso per le seguenti finalità:

**1) ricevere le promozioni riguardanti le varie tipologie di prodotti offerti da CA Auto Bank**

Tale trattamento include attività di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato, di attività di vendita diretta o comunicazioni commerciali interattive su prodotti, servizi ed altre attività del Titolare, e si riferisce ad ogni prodotto già attivo al momento della sottoscrizione o attivato in futuro.

Il conferimento dei dati è facoltativo e il mancato consenso per tale trattamento pregiudica lo svolgimento delle attività sopra descritte.

Lei ha diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso precedentemente prestato con riferimento alle finalità di cui al presente paragrafo tramite le modalità indicate alla lettera G).

I dati necessari alle attività descritte al punto E) 1) verranno trattati fino a 24 (ventiquattro) mesi dal loro conferimento o dalla cessazione del rapporto contrattuale ove concluso e verranno in seguito anonimizzati o eliminati.

**2) ricevere solamente le promozioni più affini alle Sue preferenze ed abitudini.**

Tale trattamento include l'analisi dei dati personali raccolti al fine di valutare e prevedere determinati aspetti personali tra cui la situazione economica, le preferenze, gli interessi, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti per limitare le attività promozionali ai soli prodotti o promozioni affini in base alle analisi precedentemente svolte.

Il conferimento dei dati è facoltativo e il mancato consenso per tale trattamento pregiudica lo svolgimento delle attività sopra descritte.

Lei ha diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso precedentemente prestato con riferimento alle finalità di cui al presente paragrafo tramite le modalità indicate alla lettera I).

I dati necessari alle attività verranno trattati fino a 12 (dodici) mesi dal loro conferimento o dalla cessazione del rapporto contrattuale ove concluso e verranno in seguito anonimizzati o eliminati.

**3) ricevere promozioni commerciali relative a prodotti e servizi offerti da altre società.**

Tale trattamento include la comunicazione dei dati personali a società partner di CA Auto Bank - tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le società produttrici e di vendita dei veicoli, soggetti terzi e/o ad altre società del Gruppo CA Auto Bank e del Gruppo Crédit Agricole, nonché al Suo concessionario di riferimento e/o alla casa costruttrice - per finalità di marketing tradizionale e non convenzionale, telemarketing, informazione commerciale, invio di materiale pubblicitario ovvero il compimento di ricerche di mercato, di attività di vendita diretta o comunicazioni commerciali interattive su prodotti, servizi ed altre attività per quanto riguarda prodotti di soggetti terzi e/o ad altre società del Gruppo CA Auto Bank e del Gruppo Crédit Agricole.

Il conferimento dei dati è facoltativo e il mancato consenso per tale trattamento pregiudica lo svolgimento delle attività sopra descritte. Lei ha diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso precedentemente prestato con riferimento alle finalità di cui al presente paragrafo tramite le modalità indicate alla lettera G). I dati necessari alle attività descritte al punto E) 3) verranno trattati fino a 24 (ventiquattro) mesi dal loro conferimento o dalla cessazione del rapporto contrattuale ove concluso e verranno in seguito anonimizzati o eliminati.

Le rammentiamo, inoltre, che potrà sempre esercitare il diritto di opposizione, di cui all'art. 21, paragrafo 2, del GDPR, al trattamento dei Suoi dati mediante comunicazioni telefoniche con qualunque mezzo effettuate, sia tramite operatore sia mediante sistemi automatizzati di chiamata o chiamate senza l'intervento di un operatore oppure tramite posta cartacea per fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, iscrivendosi al Registro Pubblico

delle Opposizioni, istituito con il D.P.R. 178/2010 e regolamentato dal D.P.R. 26/2022.

**F) Destinatari dei Dati Personali**

Per le diverse finalità fin qui descritte, il Titolare potrà comunicare i Suoi dati, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla normativa vigente, a:

- società del gruppo CA Auto Bank S.p.A., o comunque società controllate o collegate;
- a società del Gruppo Crédit Agricole;
- a soggetti che svolgono servizi finanziari ed assicurativi;
- a società partner di CA Auto Bank tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le società produttrici e di vendita dei veicoli
- al Suo concessionario di riferimento, nella sua qualità di soggetto convenzionato con CA Auto Bank S.p.A.;
- autorità ed organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicitario (es. UIF, Banca d'Italia, CONSAP S.p.A., quale Ente di Gestione del Sistema SCIPAFI, con titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF); Anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria, Autorità fiscali di Paesi terzi e forze di polizia;
- gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi (ad esempio: MEF-UCAMP);
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'Interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: call center, servizi clienti, etc.);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari - studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono attività di recupero crediti;
- soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e delle altre società del gruppo di cui è parte CA Auto Bank S.p.A.
- soggetti che svolgono attività di indagine volte a monitorare il livello di qualità dei servizi resi;
- fornitori di piattaforme e dei relativi servizi di manutenzione.

Ove necessario, i soggetti indicati verranno adeguatamente nominati Responsabili del trattamento nelle forme richieste dalla legislazione vigente.

**G) Modalità del trattamento**

Il trattamento dei dati per ciascuna delle finalità di cui sopra avverrà con modalità automatizzate e telematiche, e, in particolare, a mezzo posta ordinaria od elettronica, telefono (tramite chiamate anche automatizzate, SMS, MMS etc.), telefax e qualsiasi altro canale informatico (es. siti web, mobile app) e con modalità cartacea.

**H) Responsabile della Protezione dei Dati**

Per ogni contatto diretto - formale ed urgente, diverso dall'esercizio dei diritti previsti dal paragrafo I) - Lei potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati tramite i seguenti dati di contatto:

- Email: [dpo-italia@ca-autobank.com](mailto:dpo-italia@ca-autobank.com);
- Telefono: 011.4488.000 - un operatore del nostro Customer Care risponderà e reindirizzerà la chiamata al Responsabile per la Protezione dei Dati;
- Posta tradizionale: CA Auto Bank S.p.A., C.so Orbassano 367 - 10137 Torino, indicando "All'attenzione del Responsabile della Protezione dei Dati".

**I) Diritti esercitabili**

In relazione ai trattamenti dei dati personali sopra elencati Lei potrà richiedere:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali nonché l'origine di tali dati, le finalità, le modalità del trattamento e le logiche applicate in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica, la cancellazione o la trasformazione in forma anonima dei dati personali che La riguardano;
- di limitare o di opporsi al trattamento dei dati personali che La riguardano;
- di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano o la trasmissione degli stessi ad altro titolare del trattamento (cd. diritto alla portabilità);
- l'attestazione che le operazioni richieste siano state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi.

Lei ha facoltà di esercitare i Suoi diritti contattando il Customer Care di CA Auto Bank S.p.A. ai seguenti recapiti:

- Telefono: 011.4488.000;
- Email: [customer.care@ca-autobank.com](mailto:customer.care@ca-autobank.com),
- Posta tradizionale: Customer Care - CA Auto Bank S.p.A., C.so Orbassano 367 - 10137 Torino.

Il Titolare del trattamento fornisce riscontro alle Sue richieste entro 30 (trenta) giorni dal loro ricevimento salvo proroga di 60 (sessanta) giorni tenuto conto della loro complessità e del loro numero; decorsi i termini sopra indicati Lei ha diritto di presentare reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali nelle forme e nei modi previsti dalla legislazione vigente.

#### **L) Trasferimento dei dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo**

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un Paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale, se non in casi eccezionali e strettamente necessari. Se necessario, per ragioni di natura tecnica od operativa, gli stessi dati potranno essere trattati in Paesi al di fuori dell'Unione Europea, a condizione che sia garantito un livello di protezione adeguato, per cui esista apposita decisione di adeguatezza della Commissione Europea. Eventuali trasferimenti dei Suoi dati personali verso Paesi non UE, in assenza di decisione di adeguatezza della Commissione europea, saranno possibili solo qualora siano fornite dai Titolari e Responsabili coinvolti garanzie adeguate di natura contrattuale o pattizia, fra cui clausole contrattuali tipo di protezione dei dati o, per brevità, "SCC". Il trasferimento dei Suoi dati verso Paesi terzi al di fuori dell'Unione Europea, in mancanza di una decisione di adeguatezza o di altre misure adeguate come sopra descritte, sarà effettuato solo ove strettamente necessario e nei casi previsti dal GDPR e saranno trattati nel Suo interesse.

**INFORMAZIONI DI BASE SULLA PROTEZIONE DEI DEPOSITI**

I Suoi depositi presso CA Auto Bank S.p.A. sono protetti da:	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
Limite della protezione:	100.000 Euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali(1).
Se possiede più depositi presso la stessa banca:	Tutti i Suoi depositi presso la stessa banca sono "cumulati" e il totale è soggetto al limite di 100.000 EURO. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante (2).
Se possiede un conto cointestato con un' altra persona/altre persone:	Il limite di 100.000 Euro si applica a ciascun depositante separatamente.
Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca:	7 gg lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca (3).
Valuta del rimborso:	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito.
Contatti del sistema di garanzia dei depositanti:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma www.fitd.it infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it
Conferma di ricezione del depositante:	

**INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI**

- (1) Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB).
- (2) Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100.000 EURO per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura.
- (3) La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).