FOGLIO INFORMATIVO

# CONTO CORRENTE PROCEDURE FALLIMENTARI

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica**: Banca Popolare del Cassinate Società Cooperativa per Azioni

**Sede legale e amministrativa**: Piazza Armando Diaz n. 14 - 03043 - Cassino (FR)

**Telefono**: 0776-3171 - **Fax**: 0776-317429

**Email**: info@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet**: www.bancapopolaredelcassinate.it

**Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCIAA Frosinone** CF. e P.Iva 00121930606

**Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.** 4523 - **cod. ABI** 05372

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 15, Legge 2 gennaio 1991, n. 1)

**Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"**

**Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

(luogo e data) _____ (firma del cliente) _____

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:
Le guide **"Il conto corrente in parole semplici"** che orienta nella scelta del conto, "**I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici**", la "**Centrale dei rischi in parole semplici**", la guida pratica "**ABF in parole semplici**" disponibili sul sito www.bancaditalia.it , presso tutte le filiali della banca e nella sezione Trasparenza del sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it .

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

*QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO*

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

***e comunque non superiore al tasso soglia previsto dalla Legge n° 108/96***

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

## *VOCI DI COSTO*

| | |
|---|---|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |

## *SPESE FISSE*

| | |
|---|---|
| **Gestione Liquidità** | |
| Canone annuo | € 36,00<br>(€ 3,00 Mensili) |
| Numero di operazioni gratuite | Illimitate |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 |
| **Servizi di pagamento** | |
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, Visa, Mastercard |
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Canone annuo carta multifunzione | Non disponibile |
| **Home banking** | |
| Canone annuo per internet banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

## *SPESE VARIABILI*

| | |
|---|---|
| **Gestione liquidità** | |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone | Illimitate |
| Invio estratto conto | POSTA: € 2,58<br>CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 |
| **Servizi di pagamento** | |
| Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (verso clienti della Banca) | SPORTELLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (verso altri Istituti) | Sportello: € 6,00<br>Online: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 6,00<br>INTERNET BANKING: € 1,00 |

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

| | |
|---|---|
| Domiciliazione utenze | € 0,00 |

## *INTERESSI SOMME DEPOSITATE*

| | |
|---|---|
| **Interessi creditori** | |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0,05%<br>Capitalizzazione: Annuale |

## *FIDI E SCONFINAMENTI*

| | |
|---|---|
| **Fidi** | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| **Sconfinamenti extra-fido** | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| **Sconfinamenti in assenza di fido** | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso fisso: 15%<br>Capitalizzazione: Annuale |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |
| **Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca** | |
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
| **Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)** | |

**Modalità di applicazione della CIV**

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|---|---|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | € 0,00 |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Giorni di operatività Banca: 7 |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | Non previsto massimo |

## *DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE*

| | |
|---|---|
| Contanti/assegni circolari stessa banca | Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi |
| Versamento contante su ATM | Stesso giorno |
| Assegni bancari stessa filiale | 1 giorno lavorativo |
| Assegni bancari altra filiale | 1 giorno lavorativo |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | Massimo 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari altri istituti | Massimo 4 giorni lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | Massimo 4 giorni lavorativi |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bancapopolaredelcassinate.it ) .

## *TASSO SOSTITUTIVO*

In caso di tasso indicizzato e di cessazione o sostanziale variazione dello stesso, il tasso sostitutivo è individuato secondo le modalità e i criteri contenuti nel piano interno della Banca e applicato a decorrere dal trimestre successivo alla scomparsa o alla sostanziale variazione del parametro stesso.

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### *OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ*

| | |
|---|---|
| Spese tenuta conto | € 36,00<br>(€ 3,00 Mensili) |
| Commissione su Fido Accordato | 2% annuale Massimo: € 99.999,99 |
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 7 |
| Spese per operazione | SELF: € 0,00<br>RETROSPORTELLO: € 0,00<br>SPORTELLO: € 0,00<br>VIRTUAL: € 0,00 |
| Spesa di Produzione E/C cartaceo | € 2,58 |
| Commissioni E/C a sportello | € 1,03 |
| Comunicaz, mensile obbligat. | € 0,00 |
| Comunicazioni Ulteriori | € 0,00 |
| Recupero fondi ident. inesatto | € 0,00 |
| Revoca ordine oltre i termini | € 0,00 |
| Com. mancata esecuz. ordine | € 0,00 |
| Commissione Istruttoria Veloce / Rapporto non affidato | € 0,00 |
| Commissione Istruttoria Veloce / Rapporto affidato | € 0,00 |
| Massimo Comm. Istr. Veloce / Rapporto non affidato | Non previsto massimo |
| Massimo Comm. Istr. Veloce / Rapporto affidato | Non previsto massimo |
| Spesa invio documenti di sintesi periodico cartaceo | € 1,55 |

### *SERVIZI DI PAGAMENTO*

| | |
|---|---|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 0,00 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 0,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini | € 0,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 0,00 |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

### *VALUTE*

| | |
|---|---|
| Disponibilità rinegoziazione assegni insoluti / irregolari | 4 giorni lavorativi |
| Disponibilità versamento assegni bancari F/P | 3 giorni lavorativi |
| Disponibilità versamento assegni bancari S/P | 3 giorni lavorativi |
| Disponibilità versamento assegni nostro istituto | In giornata |
| Disponibilità versamento assegni circolari | 3 giorni lavorativi |
| Disponibilità versamento contanti cassa continua | In giornata |
| Disponibilità versamento contanti da ATM | In giornata |

| | |
|---|---|
| Valuta versamento contanti | In giornata |
| Valuta rinegoziazione assegni insoluti/ irregolari | 4 giorni lavorativi |
| Valuta versamento assegni bancari F/P | 3 giorni lavorativi |
| Valuta versamento assegni bancari S/P | 1 giorno lavorativo |
| Valuta versamento assegni nostro istituto | In giornata |
| Valuta versamento assegni circolari | 1 giorno lavorativo |
| Valuta versamento contanti cassa continua | In giornata |
| Valuta versamento contanti da ATM | In giornata |

| **ORDINI DI BONIFICO** | |
|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Data valuta di addebito** |
| Bonifico - SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA | |
| Bonifico urgente SEPA | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

| **BONIFICI IN ENTRATA** | |
|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Valute di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Bonifico SEPA interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

| **INCASSI COMMERCIALI PASSIVI** | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di addebito** |
| Ri.Ba | Giornata operativa di addebito |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |

| **INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)** | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Addebito diretto (SDD) | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

### ORDINI DI BONIFICO

| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
|---|---|---|
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**) | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.<br>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca. | | |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| **(*)** in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.<br>(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'') | | |

### INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione |
|---|---|---|
| Addebito diretto SEPA | Data di scadenza | Data di scadenza |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine per accettazione disposizioni** | **Tempi di esecuzione** |
| Addebito Diretto (SDD) core | **7** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | **7** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | **20** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | **20** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|---|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*):<br><br>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 16,00 per le operazioni di pagamento allo sportello<br><br>Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato:<br><br>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 12,00 per le operazioni di pagamento allo sportello | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **(*)** i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.<br>**Eccezioni**: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. | |

| *ALTRO* | |
|---|---|
| Conteggio e accredito interessi avere | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Conteggio interessi dare | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Periodicità addebito spese,comm. e altri oneri diversi dagli interessi | Trimestrale |
| Frequenza Invio E/C | Trimestrale |
| Freq. Rec. Spese Tenuta Conto | Trimestrali |

## RECESSO E RECLAMI

## *Recesso dal contratto*

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

## *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Il cliente per ottenere l'estinzione del conto corrente deve consegnare alla Banca i moduli di assegni non utilizzati, le carte di debito, le carte di credito emesse o garantite dalla Banca e le carte Viacard nonché ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori. I tempi devono essere aumentati di 1 giorno lavorativo in presenza di addebito di utenze e SDD, di 6 giorni lavorativi in presenza di carte di debito internazionali, dei giorni lavorativi necessari per il ricevimento dell'ultimo rendiconto da parte dell'emittente in presenza di carta di credito e dei giorni lavorativi necessari per il ricevimento del rendiconto successivo alla chiusura dei servizi Telepass e Viacard, ove presenti, da parte di Società Autostrade.

## *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo allo sportello, a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca Popolare del Cassinate S.c.p.a
Ufficio Reclami
P.zza Diaz n.14 – 03043 Cassino (FR)
Fax: 0776 317420
e-mail ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it
pec: ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra , prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA

| | |
|---|---|
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Capitalizzazione degli interessi | Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.<br>Applicata fino all'entrata in vigore della Delibera del CICR attuativa dell'articolo 120 comma 2 del Testo Unico Bancario (Decreto Legislativo 1/9/93 n. 385). |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Premio | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| SEPA | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera). |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | 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 debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, |

| | |
|---|---|
| | trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |