



## Banca Popolare del Cassinate

Società Cooperativa per Azioni

scheda prodotto  
CONTO CORRENTE  
DI CORRISPONDENZA  
COMMERCIO 'L'  
aggiornato al 1.09.2010

### FOGLIO INFORMATIVO

## CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA COMMERCIO 'L'

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE Società Cooperativa per Azioni	
Sede legale ed amministrativa	Piazza Armando Diaz n.14 – 03043 Cassino (Fr)	
Indirizzo telematico	<a href="mailto:info@bancapopolaredelcassinate.it">info@bancapopolaredelcassinate.it</a>	<a href="http://www.bancapopolaredelcassinate.it">www.bancapopolaredelcassinate.it</a>
Codice Abi	05372	
Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia	4523	
Numero di iscrizione al registro delle imprese	R.E.A. n. 29595	

### CHE COSA E' 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 possono essere collegati, a richiesta del cliente, altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette.

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 Fondo Interbancario, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 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:

La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it) e presso tutte le filiali della banca.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

Prima di scegliere e firmare è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE"**.

		VOCI DI COSTO	
	Spese per l'apertura del conto		€ 0,00
	Spese liquidazione trimestrale		€ 0,00
SPESE FISSE	Gestione	Canone annuale (Applicato mensilmente)	€ 108,00 (€ 9,00)
		Invio estratto conto cartaceo	€ 2,50
		Invio estratto conto Post@Web	€ 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione C/C	Spese per singola scritturazione non inclusa nel canone	€ 0,90
		Numero operazioni annuali gratuite incluse nel canone	180
		Emissione estratto conto allo sportello per singola pagina	€ 1,03
		Domiciliazione Utenze varie	€ 0,00
SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO	Tasso debitore nominale annuo sulle somme utilizzate		11,00 %
	Penale per mancanza fondi (P.M.F.)		€ 5,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore lordo nominale annuo per giacenze medie trimestrali fino ad € 75.000,00	0,10 %
		Tasso creditore lordo nominale annuo per giacenze medie trimestrali superiori ad € 75.000,00	1,00 %
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	Interessi Attivi/Passivi	Trimestrale
	Calcolo degli interessi	Con riferimento all'anno civile (365 giorni/365giorni)	
VALUTE	Versamenti/ Accrediti	contante/assegni bancari stessa filiale	Valuta giornata
		Assegni circolari e assegni bancari su piazza	1 giorni lavorativi
		Assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
		Altri valori	10 giorni lavorativi
	Prelevamenti/ Addebiti	Contante allo sportello o mediante bancomat	Giorno di prelevamento
Assegni bancari		Giorno di emissione	

<b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>	<b>Assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accreditante</b>	Giorno del versamento
	<b>Assegni circolari emessi dal ns. Istituto</b>	Giorno del versamento
	<b>Assegni circolari emessi dal ns. Istituto su corrispondenti</b>	4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	<b>Assegni bancari di altri Istituti esigibili su piazza</b>	4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	<b>Assegni bancari esigibili fuori piazza tratti su ns. Istituto</b>	4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	<b>Assegni bancari esigibili fuori piazza tratti su altri Istituti</b>	4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	<b>Altri assegni circolari</b>	4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>Valute su altri accreditati</b>		
Per bonifici disposti presso il medesimo sportello		Valuta giornata
Per bonifici disposti presso altri sportelli della Banca Popolare del Cassinate		1 giorno lavorativo
Per bonifici a mezzo Rete Nazionale Interbancaria (RNI) disposti presso altri Istituti	1 giorno lavorativo dalla data di regolamento RNI	
Incassi da operazioni in titoli		Giorno di liquidazione
<b>Valute su altri addebiti</b>		
Per disposizioni di bonifico		Giorno di esecuzione ordine
Qualora il bonifico sia disposto con valuta fissa per il beneficiario, la valuta di addebito sarà di <b>1 (un)</b> giorno lavorativo anteriore alla valuta richiesta per il beneficiario se il bonifico è a favore di un c/c radicato presso lo stesso Istituto, ovvero di <b>3 (tre)</b> giorni lavorativi anteriore alla valuta richiesta per il beneficiario se il bonifico è a favore di c/c radicati presso altri Istituti.		
Per operazioni in titoli		Giorno di liquidazione
<b>Altre spese di conto</b>		
Recupero spese postali per invio singola comunicazione cartacea		€ 1,55
Commissioni per disposizioni di addebito continuativo in c/c di utenze varie		€ 0,00
Commissioni per invio messaggio impagato su singolo assegno rimesso in forma elettronica		€ 10,33
Commissioni per invio messaggio impagato su singolo assegno cartaceo		€ 10,33
Commissioni per invio messaggio di assegno pagato		€ 5,16
Commissioni per singolo assegno negoziato e comunicato impagato		€ 10,33
Commissioni per singolo assegno negoziato e pagato dopo il messaggio di impagato		€ 5,16
Commissioni per singolo assegno ritornato impagato (oltre recupero spese riconosciute a corrispondenti)		€ 3,00
Recupero spese per richiesta di benefondi su assegni fuori piazza		€ 3,62
<b>Oneri fiscali</b>		
Ritenuta fiscale sugli interessi creditori nella misura fissata dalle vigenti disposizioni di legge, attualmente pari al 27%		
Recupero imposta di bollo annuale per la clientela persone fisiche, frazionabile in funzione della periodicità di emissione dell'estratto conto		€ 34,20
Recupero imposta di bollo annuale per la clientela non persone fisiche, frazionabile in funzione della periodicità di emissione dell'estratto conto		€ 73,80
Recupero imposta di bollo per rilascio assegno bancario <b>non recante</b> la dicitura "NON TRASFERIBILE"		€ 1,50
<b>Per le condizioni ed i costi relativi ai servizi e alle operazioni non riportate nel presente documento, si fa rimando agli specifici fogli informativi.</b>		

## RECESSO

### RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, fatte salve le ordinarie spese fisse di canone mensile. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto ed il pagamento di quanto dovuto. L'estinzione del conto corrente comporta la preventiva o contestuale estinzione degli eventuali rapporti ad esso collegati (es. carte di credito e di debito, utenze, ecc.).

## TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

Chiusura effettiva del conto corrente in caso di recesso richiesto dal Cliente: entro 5 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (ad esempio: versamenti assegni non disponibili, bonifici in arrivo, partite avvisate, ecc.) e a debito (ad esempio: pagamenti di utenze, movimenti di carte di credito e/o debito collegate al conto corrente, ecc.).

## RECLAMI

### RECLAMI

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca ai seguenti recapiti:

**Ufficio Reclami - Banca Popolare del Cassinate**

piazza Armando Diaz n. 14

03043 Cassino (FR)

tel. 0776/3171 – fax 0776/317420

e.mail [ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it) )

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di rivolgersi al giudice, il cliente può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, chiedere alle filiali dell'intermediario. La Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario è disponibile sul sito della Banca [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it) e presso tutte le filiali.
- **Ombudsman-Giurì Bancario**. Il cliente può rivolgersi all'Ombudsman – Giurì Bancario seguendo le procedure indicate nell'apposito Regolamento il cui testo è a disposizione sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), sul sito della Banca [www.bancapopolaredelcassinate.it](http://www.bancapopolaredelcassinate.it) e presso tutte le filiali.

## LEGENDA

Canone mensile/trimestrale	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.
Penale mancanza fondi (P.M.F.)	Penale (P.M.F.) di € 5,00 applicata sui conti non affidati nel caso di saldo contabile negativo, per il giorno in cui sia stato rilevato detto saldo negativo e per ogni successivo giorno in cui esso risulterà incrementato rispetto a quello del giorno precedente. L'importo complessivamente addebitato a titolo di P.M.F. <b>non potrà comunque eccedere il limite di € 50,00 per ciascun mese solare.</b>
Disponibilità delle 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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	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. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto in base alla capitalizzazione.
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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà 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 calcolati gli interessi passivi. 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 calcolati gli interessi.