



FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA CONTO&STUDIO

Tipologia di prodotto:	CONTO CORRENTE A PACCHETTO
Clientela di destinazione:	CONSUMATORE
Profili di utilizzo:	GIOVANI

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	info@bancapopolaredelcassinate.it	www.bancapopolaredelcassinate.it
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 ha attivato i livelli di sicurezza consigliati ed osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

La carta di debito è uno strumento di pagamento che permette al Cliente, in base a un contratto con la propria Banca, di acquistare (tramite POS) beni e servizi presso qualsiasi esercizio aderente al circuito al quale la carta è abilitata o di prelevare contante (tramite ATM) con addebito immediato sul conto corrente collegato alla carta.

Principali caratteristiche della carta:

- Funzione Bancomat - è il servizio in forza del quale la banca (emittente), attraverso il rilascio di una Carta, consente al correntista (c.d. "titolare") di effettuare prelievi di denaro contante in Italia – entro massimali di utilizzo stabiliti dal contratto - presso sportelli automatici (ATM) contraddistinti dal marchio Bancomat, digitando un codice segreto (c.d. P.I.N., "Personal Identification Number"). Gli importi dei prelievi effettuati sono addebitati sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo: è necessario quindi che questi effettui tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente.
- Funzione PagoBANCOMAT - è il servizio in forza del quale il correntista, entro limiti di importo contrattualmente previsti, può compiere in Italia acquisti di beni e servizi presso esercizi commerciali

convenzionati che espongono il marchio "PagoBANCOMAT", digitando il citato codice segreto. Gli importi degli acquisti effettuati sono addebitati sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo: è necessario quindi che questi effetti tali operazioni in presenza di fondi disponibili sul conto corrente.

- Funzione FASTpay - è un servizio che permette di pagare in Italia i pedaggi autostradali con il circuito FASTpay.
- Funzione Cirrus/Maestro - è un servizio che permette di prelevare in Italia* e all'estero a mezzo sportello automatico con il marchio CIRRUS/MAESTRO - (* funzione abilitata per le carte a doppia tecnologia).
- Funzione Maestro - è un servizio che permette di effettuare pagamenti in Italia* e all'estero mediante terminale P.O.S. presso gli esercizi ed i soggetti convenzionati - (* funzione abilitata per le carte a doppia tecnologia).

La Carta sopra indicata abilita infine al servizio di Versamento "CONTANTE E ASSEGNI" presso qualsiasi Sportello Automatico della Banca idoneo alla funzione.

Ad eccezione del servizio FASTpay, la carta si utilizza generalmente congiuntamente ad un codice segreto (P.I.N., Personal Identification Number) che è strettamente personale, non deve essere rivelato a terzi, né essere riportato sulla Carta o conservato assieme ad essa. In taluni casi per le operazioni P.O.S. effettuate con carte MAESTRO, potrebbe essere richiesta la sottoscrizione dello scontrino rilasciato dal terminale del punto vendita, in luogo della digitazione del P.I.N..

Per quanto riguarda i limiti di utilizzo delle Carte sopra indicate, sono definiti nel relativo Contratto che verrà rilasciato dalla Banca contestualmente alla richiesta della specifica Carta.

Per richiedere la Carta occorre essere titolari di Conto corrente. Il rilascio della Carta è subordinato alla preventiva valutazione da parte della Banca.

Per saperne di più:

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

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati: Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P.I.N., nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- Nel caso di irregolare utilizzazione della Carta da parte del titolare e di conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia;
- Possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi/prelievi in divisa diversa dall'euro;
- Rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Tassi, spese e commissioni riportate nelle sottostanti tabelle si intendono applicabili nei limiti tempo per tempo consentiti dalla legge 108/96 e sue eventuali modificazioni ed integrazioni.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

ISC calcolato in base alla metodologia fornita da Banca d'Italia indicata nell' "Allegato 5A" delle "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29.07.2009	
PROFILO	ISC
GIOVANI (n.164 operazioni)	€ 65,29
FAMIGLIE CON OPERATIVITA' BASSA (n. 201 operazioni)	Non adatto
FAMIGLIE CON OPERATIVITA' MEDIA (n. 228 operazioni)	Non adatto
FAMIGLIE CON OPERATIVITA' ALTA (n. 253 operazioni)	Non adatto
PENSIONATI CON OPERATIVITA' BASSA (n. 124 operazioni)	Non adatto
PENSIONATI CON OPERATIVITA' MEDIA (n. 189 operazioni)	Non adatto

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e /o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a un profilo di operatività, meramente indicativo - stabilito dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

ISC calcolato in base alla metodologia fornita da Banca d'Italia indicata nell' "Allegato 5B" delle "Disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti" del 29.07.2009	
Ipotesi 1 Affidamento di 1.500 euro con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che il suo utilizzo sia pari a 1.500 euro per intero dal momento della conclusione del contratto. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base trimestrale.	
Accordato	1.500 euro
Tasso debitore nominale annuo	7,50%
Commissione disponibilità fondi	0,00%
Spese collegate all'erogazione del credito	0
Altre spese	0
Interessi	28,13 euro
Oneri	0,00 euro
ISC	7,710%

I costi riportati nelle tabelle sono orientativi e si riferiscono a due ipotesi di operatività indicata dalla Banca d'Italia. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi recandosi presso gli sportelli della banca.

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 FISSE	Gestione	Canone mensile	€ 0,00
		Invio estratto conto cartaceo	€ 2,58
		Operazioni effettuate allo sportello incluse nel canone mensile	Illimitate
		Invio comunicazione di trasparenza	€ 1,55
SPESE VARIABILI	Gestione C/C	Spese per singola scritturazione non incluse nel canone	€ 0,00
		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		10,50%
	Penale per mancanza fondi (P.M.F.)		€ 5,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore nominale annuo lordo	0,15%
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
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Assegni bancari tratti sulla stessa dipendenza accreditante		Giorno del versamento
	Assegni circolari emessi dal ns. Istituto		Giorno del versamento
	Assegni circolari emessi dal ns. Istituto su corrispondenti		4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	Assegni bancari di altri Istituti esigibili su piazza		4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	Assegni bancari esigibili fuori piazza tratti su ns. Istituto		4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
	Assegni bancari esigibili fuori piazza tratti su altri Istituti		4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento

	4 giorni lavorativi successivi alla data di versamento
--	---

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Requisiti minimi di accesso	
Il correntista deve avere al massimo 26 anni di età e presentare un certificato d'iscrizione ad un corso universitario.	
Penale mancanza fondi	
Penale (P.M.F.) di € 5,00 con limite massimo di € 50,00 per ciascun mese solare.	
Valute su altri accreditati	
Per bonifici disposti presso il medesimo sportello	Valuta giornata
Per bonifici disposti presso altri sportelli della Banca Popolare del Cassinate	Valuta giornata
Per bonifici a mezzo Rete Nazionale Interbancaria (RNI) disposti presso altri Istituti	1 giorni lavorativi successivi a quello di esecuzione ordine
Incassi da operazioni in titoli	Giorno di liquidazione
Valute su addebiti	
Per disposizioni di bonifico	Giorno di esecuzione ordine
Per operazioni in titoli	Giorno di liquidazione
Altre spese di conto	
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
Commissione prelievo su erogatori automatici (ATM-Bancomat) di altri istituti per carta aggiuntiva	€ 1,29
Oneri fiscali	
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 non recante la dicitura "NON TRASFERIBILE"	€ 1,50
<i>Per le condizioni ed i costi relativi ai servizi e alle operazioni non riportate nel presente documento, si fa rimando agli specifici fogli informativi.</i>	

CONDIZIONI CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE

Costo di emissione e sostituzione della carta	€ 6,00
Quota annuale per accesso al servizio Pagobancomat	€ 6,20
Commissioni blocco carta	€ 0,00
BANCOMAT	
Prelievo massimo giornaliero	€ 250,00
Prelievo massimo mensile	€ 1.500,00
Inizio periodo mensile	giorno 1 di ogni mese
Valuta di Addebito	Giorno di prelievo
Commissioni su prelievo presso ATM Banca Popolare del Cassinate	€ 0,00
Commissioni su prelievo presso ATM altre banche	€ 0,00
PAGOBANCOMAT	
Importo massimo mensile (spendibile anche in unica soluzione)	€ 1.500,00
Inizio periodo mensile	Giorno 1 di ogni mese
Valuta di addebito	Giorno di utilizzo
FASTPay	
Importo massimo mensile	€ 500,00
Valuta di addebito	Media ponderata dei

	pagamenti effettuati nel mesi di riferimento
CIRRUS/MAESTRO - prelevamenti	
Prelievo massimo giornaliero presso ATM in Italia e all'estero	€ 250,00
Prelievo massimo mensile presso ATM in Italia e all'estero	€ 1.500,00
Valuta di addebito	Giorno di prelievo
Commissione di prelievo su circuiti internazionali	€ 2,00
CIRRUS/MAESTRO - addebiti	
Importo massimo mensile per pagamenti in Italia e all'estero (spendibile anche in unica soluzione)	€ 1.500,00
Valuta di addebito	Giorno di utilizzo
Commissione per singola operazione di pagamento	€ 0,00
Cambio applicato per prelevamenti e pagamenti all'estero	Il cambio applicato è quello usato dal circuito internazionale di pagamento
Commissioni su operazioni in valuta extra euro in aggiunta alla commissione di prelievo	1,75% dell'importo transato

RECESSO

Recesso dal contratto

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

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)

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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, chiedere alle filiali

dell'intermediario. La [Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario](http://www.guida.pratica.arbitro.bancario.finanziario) è disponibile sul sito della Banca 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, sul sito della Banca www.bancapopolaredelcassinate.it e presso tutte le filiali.

LEGENDA

Conto Corrente a Consumo	Conto la cui tariffazione è correlata all'intensità di utilizzo.
Conto Corrente a Pacchetto	Conto la cui tariffazione è con sistema forfettario.
Canone mensile/trimestrale	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Gli interessi creditorî e gli interessi debitori vengono liquidati con eguale periodicità. La loro capitalizzazione avviene, di norma, con cadenza trimestrale (al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ciascun anno). 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. non potrà comunque eccedere il limite di € 50,00 per ciascun mese solare.
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.
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 lordo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditorî), 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, periodicamente, addebitati sul conto secondo la tipologia di 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.
CARTA BANCOMAT	Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM), sul circuito domestico.
CARTA PAGO BANCOMAT	Carta che consente l'acquisto di beni e servizi, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso gli esercizi convenzionati, sul circuito domestico.

CIRRUS-MAESTRO	<p>Il servizio CIRRUS e MAESTRO consente al Cliente di effettuare, nell'area denominata SEPA e più precisamente nei Paesi dove è disponibile la tecnologia microchip, le seguenti operazioni, a valere sul conto corrente del Cliente:</p> <p>Prelievo di contante presso tutti gli sportelli automatici contraddistinti dal simbolo CIRRUS;</p> <p>Pagamento, mediante ordine irrevocabile di giroconto elettronico, della merce acquistata e dei servizi utilizzati presso tutti gli esercizi convenzionati dotati di appositi terminali contraddistinti dal simbolo MAESTRO.</p>
FAST PAY	<p>Il servizio di pagamento dei pedaggi autostradali consente al cliente di effettuare presso le barriere autostradali dotate di apposite apparecchiature e contraddistinte dal marchio 'Fast pay', il pagamento dei pedaggi autostradali relativi a percorsi su tratti gestiti da Società o Enti convenzionati, autorizzando irrevocabilmente l'addebito, sul proprio conto corrente, dei relativi importi.</p>
ATM	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte nelle funzioni previste.
POS	Postazioni automatiche per l'utilizzo delle carte per l'acquisto di beni e servizi.
BLOCCO DELLA CARTA	Blocco dell'utilizzo della carta per furto o smarrimento.
RIEMMISSIONE DELLA CARTA	Rimissione, successivamente al blocco, della carta smarrita o rubata.
SERVIZIO SMS	Il servizio Sms prevede l'invio di un messaggio telefonico su l'utenza indicata dal titolare della carta per la notifica delle transazioni Bancomat/Pagobancomat eseguite.
SEPA	Area Unica dei Pagamenti in Euro (Single Euro Payment Area)