

## 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@bancapopolaredecassinate.it **Sito internet:** [www.bancapopolaredecassinate.it](http://www.bancapopolaredecassinate.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.

### **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)

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Si tratta di un deposito vincolato mediante il quale la banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituirle alla scadenza del termine pattuito. Il rapporto è documentato da un certificato, nominativo o al portatore, che contiene, tra l'altro, l'indicazione della scadenza e, per i certificati a tasso fisso con liquidazione degli interessi al termine del rapporto, della complessiva somma rimborsabile.

Il rimborso viene effettuato:

- per i certificati di deposito nominativi, all'intestatario o a chi sia stato da questi espressamente delegato;
- per i certificati di deposito al portatore, a qualsiasi possessore del titolo, anche se questo è intestato ad una persona o diversamente contrassegnato.

Il trasferimento tra soggetti diversi di certificati al portatore per importi complessivamente pari o superiori a 3.000 euro non può avvenire se non per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane S.p.A. (art. 49 del d.lgs. 231/2007). Le eventuali infrazioni sono punite con una sanzione pecuniaria fino al 40% dell'importo del certificato.

I principali rischi dei certificati di deposito risiedono:

- nell'impossibilità di beneficiare delle eventuali variazioni, verificatesi nell'ambito del mercato bancario, dei tassi al rialzo quando il deposito è a tasso fisso;
- nella possibilità di variazione del tasso di interesse nel caso di deposito a tasso indicizzato, in diminuzione rispetto al tasso iniziale;
- nella difficoltà all'eventuale disinvestimento della somma prima della scadenza del certificato;
- nell'utilizzo fraudolento del certificato da parte di terzi, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di riscossione del controvalore da parte di persona che appare legittimo titolare; pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia del certificato;
- rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al cliente le disponibilità risultanti dal deposito. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di Garanzia dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro. I depositi al portatore sono esclusi dalla tutela del sistema di garanzia.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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.**

<b>TASSI</b>	
Tasso di interesse annuo lordo	Tasso Step Up fisso crescente 1° anno 1,00% 2° anno 1,50% 3° anno 3,00%
Ritenuta	Secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti
Imposta di Bollo	Secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti
<b>SPESE</b>	
Spese per Invio Trasparenza Periodica	POSTA: € 1,55 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Spese per liquidazione periodica delle cedole d'interessi	€ 0,00
Costo del certificato recuperabile in sede di rimborso finale	€ 5,16
Penale per estinzione anticipata	Abbattimento della cedola in corso di maturazione del 50%
Costo del certificato in sede di estinzione e/o rinnovo per il tramite di altre banche	€ 12,91
Spese per ammortamento certificato di deposito	€ 12,91

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.

## MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI

Taglio minimo	€ 1.000,00 con successivi multipli di € 10,00
Periodicità accredito interessi (cedola)	Annuale fino alla scadenza del certificato
Durata	Trentasei mesi
Capitalizzazione Interessi	Capitalizzazione semplice

## RECESSO E RECLAMI

## Recesso dal contratto

È consentito il rimborso anticipato; in tal caso verrà applicata una penale come evidenziato nelle condizioni economiche.

L'estinzione anticipata comporta una riduzione degli interessi sulla cedola in corso e la rinuncia alle successive cedole. Il certificato di deposito non può essere riacquistato o negoziato.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il rapporto prevede di norma la chiusura a scadenza. In caso di svincolo anticipato, entro 15 giorni dal ricevimento della richiesta.

## Reclami, ricorsi e mediazione

I reclami devono essere inviati alla Banca per iscritto con una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Banca Popolare del Cassinate, P.zza A. Diaz n. 14 03043 Cassino (FR).
- in via informatica all'indirizzo e-mail della banca: [ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficioreclami@bancapopolaredelcassinate.it), indirizzo di PEC: [ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it](mailto:ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it)
- consegnati allo sportello della succursale presso cui è intrattenuto il rapporto, dietro rilascio di ricevuta.

La Banca risponde al reclamo entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può rivolgersi all' 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, oppure chiedere alla Banca.

Indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, tramite il 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](http://www.conciliatorebancario.it).

Il cliente inoltre può presentare esposti in Banca d'Italia o adire l'Autorità Giudiziaria.

Qualora il cliente intenda rivolgersi al giudice, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale".

## LEGENDA

Certificato di deposito Step Up	Certificato a tasso fisso con cedola variabile nel tempo, crescente nel corso della vita del certificato in base a serie di tassi predeterminati
Cedola	Tagliando, da staccarsi dal certificato, all'atto del pagamento periodico, se convenuto, degli interessi.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono contabilizzati, producendo ulteriori interessi.
Tasso di interesse annuo lordo	Tasso nominale annuo al lordo della ritenuta fiscale pro tempore vigente
Tasso effettivo annuo	Tasso annuo determinato tenendo conto della capitalizzazione degli interessi su depositi di durata inferiore all'anno
Spese per ammortamento certificato di deposito	Spese relative alla procedura di ammortamento del certificato di deposito attraverso cui il detentore può ottenerne un duplicato in caso di smarrimento, distruzione o sottrazione dello stesso