

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

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

Con il contratto di **Carta di debito** il cliente intestatario di un conto corrente può chiedere alla banca l'attivazione dei seguenti servizi.

A) Il servizio di prelievo di contante presso ATM in Italia e all'Estero consente al Cliente di effettuare prelievi di contante – entro massimali di utilizzo stabiliti dal contratto – presso sportelli automatici (ATM) in Italia e all'estero contraddistinti dai marchi riportati sulla carta, digitando un codice segreto (c.d. P.I.N., "Personal Identification Number").

Alla Carta possono essere associati altri servizi quali:

- il servizio di "**Versamento di valori – cd. cassa continua**" che consente al Cliente di fare pervenire alla Banca anche fuori dal normale orario di sportello, attraverso gli sportelli automatici della cd. cassa continua della Banca abilitati a tale servizio, banconote, monete, assegni bancari, postali e circolari, che saranno accreditati sul conto corrente;
- il servizio di "**Versamento di valori tramite ATM**" che consente al Cliente di fare pervenire alla Banca anche fuori dal normale orario di sportello, attraverso gli sportelli automatici (ATM) abilitati a tale servizio, banconote, assegni bancari, postali e circolari, esclusivamente in Euro, che saranno accreditati sul conto corrente;
- il servizio "**Self-Service**" che consente, inoltre, al Cliente di effettuare, presso gli sportelli automatici (ATM) a ciò abilitati, operazioni inerenti il conto corrente, quali, ad esempio interrogazioni, ricarica cellulari, pagamento delle bollette, pagamento del canone TV, pagamento di deleghe F24 e/o MAV/RAV, ordini di bonifico e giroconto, prenotazioni di libretti, di moduli di assegni bancari, di valuta estera e di assegni circolari, disposizioni permanenti di addebito in conto corrente, le quali ultime potranno essere effettuate presso terminali telematici all'uopo abilitati, installati presso società esterne.

B) Il servizio Pagamento POS in Italia e all'Estero consente al Cliente, entro limiti di importo contrattualmente previsti, di effettuare acquisti di beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati in Italia e all'estero che espongono i marchi riportati sulla carta", mediante l'uso della Carta e digitando il codice segreto o firma della memoria di spesa.

La carta consente di effettuare pagamenti in modalità contact-less, mediante semplice avvicinamento della carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della carta stessa.

Attualmente le operazioni effettuate in tale modalità:

- se hanno importo pari o inferiore ad euro 50 (ovvero pari o inferiore ad euro 25 a seconda di quanto definito dai circuiti cui la carta è associata) possono essere effettuate senza digitazione del PIN o firma della memoria di spesa;
- se hanno importo superiore ad euro 50 (ovvero superiore ad euro 25 a seconda di quanto definito dai circuiti cui la carta è associata) sono convalidate mediante la digitazione del PIN o firma della memoria di spesa;
- l'importo cumulativo delle operazioni contactless eseguibili senza digitazione del PIN è pari ad euro 150;
- il numero massimo di operazioni consecutive eseguite in modalità contactless è pari a 5.

La carta consente, inoltre, di accedere ai servizi dispositivi di pagamento e ricarica (ad esempio ricarica utenza telefonica, ricarica carte prepagate, pagamento sanzioni, ecc.) erogati tramite gli sportelli automatici (ATM) abilitati, seguendo le istruzioni riportate dal terminale mediante l'uso della carta e digitando il codice segreto.

C) Il servizio FASTpay consente al Cliente di effettuare, mediante l'uso della Carta, presso le barriere autostradali dotate di apposite apparecchiature e contraddistinte dal marchio Fastpay, il pagamento dei pedaggi autostradali relativi a percorsi su tratti gestiti da Società od Enti convenzionati, autorizzando irrevocabilmente l'addebito sul proprio conto corrente dei relativi importi, raggruppati mensilmente.

Il cliente può, inoltre, chiedere l'attivazione, previa stipula di un apposito atto integrativo, dei seguenti Servizi informativi:

- conoscere tramite l'invio di apposito messaggio SMS/APP la disponibilità residua dei massimali di utilizzo della propria carta;
- attivare il blocco o lo sblocco dell'operatività estero della propria carta tramite l'invio di apposito messaggio sms/APP;
- ricevere un avviso in presenza di utilizzi della propria carta di debito (derivanti da operazioni di prelievo su ATM o pagamenti tramite POS).

D) Il servizio di Virtualizzazione della Carta consente al cliente di collegare la Carta sui dispositivi mobili che supportano questa funzionalità e di disporre pagamenti, tramite telefono cellulare o altro dispositivo mobile, nei confronti dei soggetti convenzionati in Italia e all'Estero, entro i limiti di importo e con le modalità contrattualmente previste. Le modalità di autenticazione dell'operazione dipendono dal dispositivo mobile utilizzato dal cliente (a titolo esemplificativo, l'autenticazione può avvenire mediante parametri biometrici, digitazione del codice PIN, o semplicemente avvicinando il dispositivo mobile alla apparecchiatura POS per operazioni di importo limitato).

Con la sottoscrizione del contratto relativo alla Carta, il cliente è tenuto a fornire il suo numero di telefono cellulare con cui richiedere e ricevere le informazioni previste dai seguenti servizi di sicurezza:

- Servizio di **Alerting** - con l'attivazione del servizio Alerting, la banca fa pervenire al cliente, tramite notifiche applicative su APP "Inbank Notify" o messaggio SMS, un avviso di segnalazione relativo ad operazioni di prelievo su ATM e pagamenti tramite POS (inclusi i pagamenti online) effettuate con la Carta di importo superiore o uguale alla soglia indicata contrattualmente, ovvero modificata autonomamente dal cliente con le modalità previste in contratto. Per la ricezione delle notifiche e l'utilizzo delle funzionalità della APP "Inbank Notify" non viene addebitato alcun costo o spesa al cliente. Per gli avvisi recapitati tramite SMS sono invece applicate le commissioni previste nel contratto. Nel caso in cui il cliente sia oggettivamente impossibilitato, per ragioni tecnologiche connesse al proprio telefono cellulare, a scaricare la APP "Inbank Notify" (es. telefono non smartphone, sistema operativo non compatibile o non aggiornabile) è tenuto a darne comunicazione alla banca e in questo caso le notifiche tramite SMS saranno gratuite.
- Servizio di **gestione dell'operatività all'Estero** - il servizio di gestione dell'operatività all'Estero consente al cliente, in qualunque momento, di sua iniziativa, di bloccare e sbloccare l'operatività all'Estero della Carta con le modalità previste contrattualmente o successivamente aggiornate e comunicate dalla banca.

Tra i **principali rischi**, vanno tenuti presenti:

- 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, furto o appropriazione indebita della Carta e/o Pin il cliente è tenuto a darne immediatamente comunicazione alla banca, secondo le modalità contrattualmente previste;
- utilizzo fraudolento della Carta da parte di terzi nel caso di smarrimento e sottrazione della stessa con conseguente effettuazione di transazioni senza digitazione del P.I.N. da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e, nei casi di smarrimento e sottrazione, il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente prevista;
- se il Cliente utilizza in modo irregolare la Carta con conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione all'uso della stessa, i dati relativi a quest'ultima e alle generalità del Cliente sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia;

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.

CARTE DEBITO/CREDITO

SPESE

Utilizzo Carta di debito in Circolarità	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: Gratuiti i primi 6 ogni anno Ulteriori: € 2,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: Gratuiti i primi 12 ogni anno Ulteriori: € 2,00
Utilizzo Carta di debito su ns.ATM	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Commissione aggiuntiva prelev. Presso sportelli automatici (ATM) - Are	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: 1,75% 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: 1,75%
Commissione aggiuntiva su pagamento POS - Area Non Euro	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: 1,75% 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: 1,75%
Presso sportelli automatici (ATM) - Area Non Euro	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 2,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 2,00

Presso sportelli automatici (ATM) - Italia ed Area Euro	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 2,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 2,00
Commissioni su pagamento POS - Area Non Euro	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Commissioni su pagamento POS - Italia ed Area Euro	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Emissione	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Annuale Carta di debito	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Canone Trimestrale SMS Alert Utilizzo Carta	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Costo SMS Alert Utilizzo Carta	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Canone Trimestrale SMS Richiesta Residuo Carta	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Costo SMS Richiesta Residuo Carta / Bancomat - Residuo Carta	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Costo SMS Richiesta Residuo Carta / Blocco Estero Carta	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
Costo SMS Richiesta Residuo Carta / Sblocco Estero Carta	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 0,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 0,00
MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI	
ATM ITALIA GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 250,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 250,00
ATM ITALIA MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00
ATM AZIENDALE AGG.VO GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 250,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 250,00
ATM AZIENDALE AGG.VO MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00
ATM ESTERO GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 250,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 250,00
ATM ESTERO MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00

POS ESTERO GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00
POS ESTERO MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00
FASTPAY GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE:
FASTPAY MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE:
PAGOBANCOMAT GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00
PAGOBANCOMAT MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 1.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 1.500,00
UNICO GIORNALIERO	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 3.500,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 3.500,00
UNICO MENSILE	1.CARTA DEB.PER CONTO BASE PENSIONATI: € 6.000,00 2.CARTA DEBITO PER CONTO BASE: € 6.000,00

Commissione per pagamenti eseguiti da ATM abilitati (esclusi ATM in circolarità)	
- Ricarica telefonica	Gratuita
- Ricarica carta prepagata	€ 1,00
- Pagamento bollo ACI	€ 1,87
- Pagamento bolletta Telecom	€ 1,00
- Pagamento bollettino di c/c postale	€ 2,00
Valuta di addebito	Data operazione

CAMBIO APPLICATO SU OPERAZIONI EFFETTUATE IN VALUTA ESTERA

La modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al circuito internazionale di riferimento su cui è stata effettuata l'operazione, ossia:

- Circuiti gestiti da MasterCard: il tasso di cambio è calcolato da MasterCard in fase di regolamento contabile delle operazioni sulla base delle chiusure delle principali Borse mondiali che negoziano detta valuta;
- Circuiti gestiti da Visa: la metodologia di calcolo per la determinazione del tasso di cambio si basa sulla media della chiusura di tre Borse mondiali (es. New York, Londra, Tokyo) nella data in cui l'operazione è stata effettuata.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del rapporto, dandone comunicazione scritta alla banca e restituendo la Carta, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato.

La banca può recedere in qualsiasi momento dal contratto o dai singoli Servizi, dando un preavviso scritto di due mesi e senza alcun onere per il cliente. Quest'ultimo è tenuto a restituire immediatamente la Carta, nonché ogni altro materiale in precedenza consegnato. In presenza di giusta causa o giustificato motivo la banca ha diritto di recedere dal contratto senza preavviso, dandone immediata comunicazione al Cliente. Il cliente rimane responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dalla prosecuzione dell'uso dei Servizi dal ricevimento della comunicazione scritta del recesso della banca.

In caso di recesso non solo del cliente, ma anche della banca, la commissione annuale relativa all'utilizzo della Carta verrà rimborsata in modo proporzionale.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente giorni 5

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo 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 ufficio reclami@bancapopolaredelcassinate.it

pec: ufficiogleale@pec.bancapopolaredelcassinate.it

che 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 15 giorni lavorativi (ovvero entro i 35 giorni lavorativi nel caso in cui la banca, per ragioni eccezionali, comunicate al cliente con una comunicazione interlocutoria, non abbia potuto inviare il riscontro definitivo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo), 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

ATM	Acronimo di "Automated Teller Machine", individua postazioni automatiche, collocate generalmente presso gli sportelli bancari, per l'utilizzo delle carte nelle funzioni previste.
Blocco della carta	Blocco dell'utilizzo della Carta al ricorrere di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi: a) la sicurezza della Carta; b) il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato (ivi incluso il superamento del limite di importo costituito dal saldo disponibile del conto corrente); c) nel caso in cui la Carta preveda la concessione di una linea di credito per il suo utilizzo, un significativo aumento del rischio che il cliente non sia in grado di ottemperare ai propri obblighi di pagamento.
Carta di debito	Carta che consente il prelievo di contante, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, presso sportelli automatici (ATM) nonché l'acquisto di beni e servizi presso gli esercizi convenzionati.

Contact-less	Modalità di utilizzo della Carta "senza contatto", che permette di effettuare acquisti semplicemente avvicinando la Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza.
PIN	Acronimo di "Personal Identification Number", identifica un codice numerico segreto non modificabile, necessario per portare a termine operazioni dispositive sulla Carta.
POS	Acronimo "Point Of Sale", individua i terminali installati presso esercizi commerciali o altri soggetti erogatori di servizi al fine di consentire il pagamento dei beni/servizi acquistati tramite carta.