

FOGLIO INFORMATIVO CONTO DEPOSITO IMPRESE IOINPIÙ

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 **Numero Verde:** 800-588-999

Email: info@ioinbanca.it **pec:** ioinbanca@pec.it **Sito internet:** www.ioinbanca.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.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Struttura e funzione economica

- CONTO DEPOSITO identifica un *deposito a risparmio nominativo*, intestato ad una **persona giuridica**, acceso ed utilizzato senza il rilascio del libretto, riservato ai clienti titolari di un conto corrente di corrispondenza.
- Mediante l'operazione di sottoscrizione il Cliente può disporre che tutti o parte dei fondi giacenti su CONTO DEPOSITO sono resi indisponibili all'ordinaria operatività di prelevamento per la durata definita dallo stesso Cliente, scegliendo tra quelle proposte dalla Banca. Sulle somme costituite in partite vincolate maturano interessi secondo quanto espressamente pattuito fra la banca ed il Cliente al momento dell'attivazione del vincolo.

La somma posta a vincolo temporale è e rimane vincolata per tutto il periodo pattuito tra la Banca ed il Cliente. Conseguentemente il Cliente non può in alcun modo ottenere la disponibilità, neppure in misura parziale, delle somme vincolate, in via anticipata rispetto alla scadenza pattuita, salvo che sia diversamente previsto.

- Alla scadenza del vincolo le somme vincolate, più gli interessi maturati sulle stesse, vengono automaticamente accreditati sul CONTO DEPOSITO del Cliente.
- Le singole partite vincolate possono essere svincolate dal depositante prima della scadenza contrattuale del vincolo, ove ciò sia previsto in base alla durata del vincolo, fermo restando il riaccredito dei fondi sul CONTO DEPOSITO, la liquidazione degli interessi maturati avviene al tasso concordato in sede di vincolo, diminuito, eventualmente di una percentuale come concordata, fra Cliente e Banca, nella conferma di vincolo.

Principali rischi tipici e generici

- CONTO DEPOSITO 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 Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la Banca aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro. Altri rischi possono essere legati allo smarrimento dei codici per l'accesso al CONTO DEPOSITO tramite il servizio di Internet banking, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.
- Variabilità dei tassi d'interesse.
- Riduzione o azzeramento del rendimento maturato, per effetto dell'applicazione del minor tasso concordato in caso di svincolo anticipato, eventualmente previsto per l'estinzione anticipata della partita vincolata.

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.

TASSI	
Somme non vincolate	
	fino a € 10.000,00: 0,75% fino a € 500.000,00: T.U.R. BCE (Attualmente pari a: 2,15%) - 1,5 punti perc. Minimo: 1% Massimo: 5% Valore effettivo attualmente pari a: 1,0 %
Tasso Creditore Lordo	TASSO DI INTERESSE SULLE OPERAZIONI DI RIFINANZIAMENTO PRINCIPALI DELL'EUROSISTEMA in sigla: T.U.R. (TASSO UFFICIALE DI RIFERIMENTO) nella misura, tempo per tempo, fissata dalla BCE – Banca Centrale Europea. oltre: 0,75% Opzione valida per i rapporti accesi entro il 27.07.2025 e/o fino ad esaurimento del plafond disponibile
Somme Vincolate sul Conto Deposito	

Tasso Creditore Lordo

6 MESI PARTITA VINCOLATA:

Tasso fisso: 2,10 % (Opzione valida per i vincoli costituiti entro il 27.07.2025 e/o fino ad esaurimento del plafond disponibile)

12 MESI PARTITA VINCOLATA:

Tasso fisso: 1,95 % (Opzione valida per i vincoli costituiti entro il 27.07.2025 e/o fino ad esaurimento del plafond disponibile)

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

SPESE	
Spese di tenuta conto	€ 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
Spese di istruttoria	€ 0,00
Spese per Operazione	€ 0,00
Spesa per operazione di estinzione vincolo	€ 0,00
Estinzione	€ 0,00
Spese per Invio Trasparenza Periodica	€ 0,00 online 1,55 per posta
Penale per estinzione anticipata vincolo (*)	50% del tasso concordato. La possibilità di estinzione anticipata, totale, con diritto alla restituzione dell'intero capitale investito, è prevista a partire dal tredicesimo mese dalla data di sottoscrizione del contratto. Svincolo anticipato non previsto sulle partite vincolate a 6 e 12 mesi.

Oneri fiscali	Le imposte e i bolli sono a carico del titolare del rapporto nella misura tempo per tempo stabilita dalla legge
Ritenuta	Secondo le disposizioni legislative tempo per tempo vigenti

(*) SVINCOLO STRAORDINARIO ANTICIPATO

Con la costituzione del vincolo il Cliente si impegna, nei confronti della Banca, a non disporre delle somme registrate/contabilizzate a suo credito sul Conto Deposito durante tutto il periodo di durata del vincolo stesso. La somma posta a vincolo temporale è e rimane vincolata per tutto il periodo pattuito tra la Banca ed il Cliente. Conseguentemente il Cliente non può in alcun modo ottenere la disponibilità, neppure in misura parziale, delle somme vincolate, in via anticipata rispetto alla scadenza pattuita, salvo che sia diversamente previsto.

Eventuali svincoli anticipati, ove possibili in base alla durata del vincolo pattuito, possono avvenire con un preavviso di 33 (trentatre) giorni, sull'importo totale vincolato, con applicazione della penale del 50% del tasso di interesse concordato. La disposizione è da effettuarsi utilizzando l'apposito modulo ~~disponibile sul~~ sito www.ioinbanca.it nella sezione trasparenza (modulo estinzione anticipata vincolo) da inoltrare tramite pec a ioinbanca@pec.it o tramite raccomandata a/r.

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. In ogni momento del rapporto il cliente ha il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio.

GIORNI	
Disponibilità su prelievi e versamenti	In giornata
Valuta su prelievi e versamenti	In giornata
MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI	
Importo minimo (per vincolo**)	€ 5.000,0
Importo massimo (per vincolo**)	€ 500.000,00
Capitalizzazione Avere	Annuale
Riferimento Calcolo Interessi	Anno Civile
Tipo Liquidazione Avere	Per Saldi Liquidi
Liquidazione degli interessi avere	Al 31.12 o a estinzione del rapporto

(**) Per singola partita vincolata Conto Deposito ioinpiù impresa, l'importo minimo è di euro 5.000,00 (cinquemila/00), massimo 500.000,00 (cinquecentomila/00); Il cliente può richiedere che sullo stesso Conto Deposito ioinpiù impresa vengano vincolate diverse partite per un totale massimo di euro 2.000.000,00 (due milioni/00),.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta alla Banca, anche a firma di uno solo dei cointestatari.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la banca riceve la comunicazione.

La facoltà di recesso spetta anche alla Banca, che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di due mesi, fatta eccezione per il caso di giustificato motivo, nel quale il recesso ha effetto immediato.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.

n. 15 giorni dalla data di ricezione della richiesta di chiusura sottoscritta dal Cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo letteraraccomandata 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

Cliente	persona giuridica che richiede l'apertura di un CONTO DEPOSITO presso la Banca
Codici di accesso	codici forniti dalla Banca al Cliente per l'utilizzo del servizio di internet banking. Le modalità di utilizzo dei codici sono descritte nel contratto relativo al servizio di internet banking
Conto corrente di appoggio	(o, in breve, conto di appoggio): conto corrente individuato dal Cliente verso il quale lo stesso può in via esclusiva indirizzare tutti i fondi oggetto di prelevamento dal CONTO DEPOSITO. Il conto corrente di appoggio deve essere intestato al medesimo soggetto (stessa persona giuridica) intestatari del CONTO DEPOSITO a cui è collegato. L'individuazione di almeno un conto corrente di appoggio è obbligatoria. Il Cliente può individuare un massimo di due conti correnti di appoggio, di cui uno acceso presso la Banca ed uno presso altro istituto di credito.
CONTO DEPOSITO	deposito a risparmio nominativo, intestato ad una persona giuridica, acceso ed utilizzato senza il rilascio del libretto.
Internet banking	il servizio di internet banking permette di ricevere, a mezzo della rete internet, informazioni sui rapporti che il Cliente, in qualità di intestatario o cointestatario di CONTO DEPOSITO, intrattiene con la Banca, e di impartire disposizioni sui medesimi rapporti, nei limiti del saldo disponibile
Operazioni	tutte le movimentazioni contabili disposte dal Cliente e/o comunque registrate sul CONTO DEPOSITO. In particolare, rientrano nel novero delle operazioni i movimenti di immissione fondi (versamento) verso il CONTO DEPOSITO, i movimenti di ritiro fondi (prelevamento) dal CONTO DEPOSITO.
Prelevamento	operazione con la quale il Cliente, anche a mezzo di internet banking, ritira i fondi dal CONTO DEPOSITO. Il prelevamento può avvenire esclusivamente mediante ordine di bonifico e/o giroconto, che devono essere accreditati su uno dei conti di appoggio, come individuati dal cliente.
Saldo	importo complessivo dei fondi giacenti sul CONTO DEPOSITO
Servizio di alimentazione	servizio per la gestione dei versamenti, mediante addebito del conto di appoggio acceso presso altro istituto di credito.
Servizio di prenotazione	servizio per la gestione dei versamenti, mediante addebito del conto di appoggio acceso presso la Banca.
Versamento	operazione con la quale vengono immessi fondi nel CONTO DEPOSITO. Il versamento può avvenire con diverse modalità: <ul style="list-style-type: none"> a) versamento di contanti e/o assegni allo sportello; b) disposizione di bonifico proveniente da conto corrente acceso presso altro istituto di credito, anche intestato a soggetti diversi dall'intestatario del CONTO DEPOSITO; c) disposizione di bonifico da conto corrente acceso presso la Banca, anche intestato a soggetti diversi dall'intestatario del CONTO DEPOSITO; d) servizio di alimentazione; e) servizio di prenotazione.