

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@bancapopolaredelcassinate.it **Sito internet:** www.bancapopolaredelcassinate.it

Numero di iscrizione al registro delle imprese della CCAA 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

CHE COSA E' LO SCONTO

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari.

Lo sconto finanziario è l'operazione con cui la banca concede, previa deduzione dell'interesse, un finanziamento al cliente a fronte del rilascio da parte di quest'ultimo di "pagherò diretti" o cambiali all'ordine della banca medesima.

CONDIZIONI ECONOMICHE

TASSI

Sconto Effetti	7%
----------------	----

SPESE

Accettazione Distinta	€	0,00
Brevità Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	0,00
Brevità Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€	0,00
Brevità su Piazza / Trattabili Con Spese	€	0,00
Brevità su Piazza / Trattabili No Spese	€	0,00
Incasso Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	5,16
Incasso Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€	5,16
Incasso su Piazza / Trattabili Con Spese	€	4,13
Incasso su Piazza / Trattabili No Spese	€	4,13
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	10,33
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€	10,33
Insoluto su Piazza / Trattabili Con Spese	€	10,33
Insoluto su Piazza / Trattabili No Spese	€	10,33
Insoluto Protestato F/P / Trattabili Con Spese	0,15% Minimo: €	10,33 Massimo: € 25,82
Insoluto Protestato F/P / Trattabili No Spese	0,15% Minimo: €	10,33 Massimo: € 25,82
Insoluto Protestato S/P / Trattabili Con Spese	0,15% Minimo: €	10,33 Massimo: € 25,82
Insoluto Protestato S/P / Trattabili No Spese	0,15% Minimo: €	10,33 Massimo: € 25,82
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	10,33
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili No Spese	€	10,33
Richiamo su Piazza / Trattabili Con Spese	€	10,33
Richiamo su Piazza / Trattabili No Spese	€	10,33
Documentazione Periodica Trasp	€	0,00

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.

GIORNI	
Accredito F/P Disp. A Scadenza / Trattabili Con Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp. A Scadenza / Trattabili No Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp a Vista / Trattabili Con Spese	20 giorni calendario
Accredito F/P Disp a Vista / Trattabili No Spese	20 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Trattabili Con Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Scadenza / Trattabili No Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Vista / Trattabili Con Spese	10 giorni calendario
Accredito S/P Disp. A Vista / Trattabili No Spese	10 giorni calendario
Addebito Insoluti a Scadenza / Trattabili Con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Scadenza / Trattabili No Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Vista / Trattabili Con Spese	In giornata
Addebito Insoluti a Vista / Trattabili No Spese	In giornata

RECESSO E RECLAMI

1. Qualora il cliente non rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, la banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento, anche con comunicazione verbale, dall'apertura di credito, ancorché concessa a tempo determinato, nonché di ridurla o di sospenderla; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato al cliente, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 1 giorno.

2. Qualora il cliente rivesta la qualità di consumatore ai sensi del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, la banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito a tempo indeterminato, di ridurla o sospenderla con preavviso di quindici giorni; qualora sussista un giustificato motivo, la banca ha la facoltà di recedere, dalla apertura di credito a tempo indeterminato, nonché di ridurla o di sospenderla, senza preavviso. Nel caso di apertura di credito a tempo determinato, la banca, anche prima della scadenza del termine e senza preavviso, ha facoltà di recedere ovvero di ridurre o sospendere l'affidamento, al ricorrere di un giustificato motivo; analoga facoltà di recesso ha il cliente consumatore con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

3. In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente l'utilizzo del credito concesso.

4. Le eventuali disposizioni allo scoperto che la banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto consentito oltre il limite dell'apertura di credito non comporta l'aumento di tale limite.

5. Le disposizioni del presente articolo, fatta eccezione per il comma 4, si applicano ad ogni altro credito o sovvenzione contrattualmente prevista, comunque e sotto qualsiasi forma concessi dalla banca al cliente.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

5 giorni lavorativi previo azzeramento saldo debitore

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 che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni 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 oppure visualizzare la Guida pratica Arbitro Bancario Finanziario presente sul sito www.bancapopolaredelcassinate.it nella sezione Informazioni alla Clientela.

_ Ombudsman-Giurì Bancario per le questioni attinenti ai servizi e alle attività di investimento.

In ogni caso il cliente ha diritto a rivolgersi, in ogni momento, all'Autorità Giudiziaria per la soluzione della controversia

LEGENDA

Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione
Saldo disponibile	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata
Saldo disponibile: - per utilizzi entri i limiti di fido - per utilizzi oltre i limiti di fido - per utilizzi senza fido	Tasso annuo con capitalizzazione trimestrale Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.
Commissione su Fido	La Commissione su fido si applica, con periodicità trimestrale, nella misura dello 0,50% dell'affidamento concesso, indipendentemente dal suo utilizzo. In caso di permanenza dell'affidamento per un periodo inferiore all'intero trimestre, la commissione su fido sarà calcolata in proporzione al numero di giorni di effettiva messa a disposizione del fido. L'importo complessivamente addebitato a titolo di commissione su fido non potrà comunque eccedere il limite di € 700,00 per ciascun trimestre.
Spese di liquidazione interessi debitori	Comprende le spese collegate al conteggio trimestrale , degli interessi debitori n.b. non cumulano con eventuali spese per il conteggio di interessi creditori
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle scritture dare/avere in cui sono compresi importi non ancora giunti a maturazione