



**FOGLI INFORMATIVI SERVIZI DI PAGAMENTO
ACCESSORI**

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.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Nome e cognome del proponente: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

E.mail: _____

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 **BANCOMAT ATM** consente al Cliente, attraverso il rilascio di una Carta, di effettuare prelievi di denaro – 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").

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 abilitati, operazioni quali 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 **PagoBANCOMAT** consente al Cliente, entro limiti di importo contrattualmente previsti, di effettuare acquisti di beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati che espongono il marchio "PagoBANCOMAT", 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.

D) Il servizio **ATM-POS esteri** consente al Cliente, mediante l'uso della Carta, di:

- prelevare all'estero somme di denaro contante entro i limiti contrattualmente stabiliti, presso qualsiasi sportello automatico contraddistinto dal simbolo CIRRUS;
- effettuare all'estero, a mezzo ordine irrevocabile di giroconto elettronico, pagamenti nei confronti degli esercizi che abbiano installato appositi terminali, contrassegnati dal simbolo Maestro.

E) Il servizio **Maestro PayPass** consente al Cliente, entro i limiti di importo contrattualmente previsti, di effettuare – presso gli esercenti che espongono il marchio Maestro PayPass® – operazioni di pagamento anche mediante semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza (**Contactless**),

senza inserimento della Carta stessa. Le operazioni effettuate in tale modalità:

- se hanno importo pario inferiore ad euro 25 possono essere effettuate senza digitazione del P.I.N. o firma della memoria di spesa;
- se hanno importo superiore ad euro 25 sono convalidate mediante la digitazione del P.I.N. o firma della memoria di spesa.

L'elenco completo degli esercenti dotati di POS per la lettura contactless è consultabile sul sito internet www.mastercard.it/PayPass.

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

- conoscere tramite un messaggio SMS la disponibilità residua dei massimali di utilizzo della propria carta;
- attivare il blocco o lo sblocco dell'operatività estero della propria carta;
- ricevere un messaggio SMS in presenza di utilizzi della propria carta di debito (derivanti da operazioni di prelievo su ATM o pagamenti tramite POS) di importo superiore o uguale ad una determinata soglia prevista dall'atto integrativo.

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;
- 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.

| SPESE FISSE | |
|--|---|
| Emissione | € 0,00 |
| Canone annuo | € 0,00 |
| SPESE VARIABILI | |
| Commissione rinnovo carta | € 6,00 |
| Spese per sostituzione carta danneggiata/smarrita | € 6,00 |
| Informativa pre-contrattuale | € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni trasparenza | POSTA: € 1,55 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 |
| Invio documenti variazioni condizioni | € 0,00 |
| Stampa elenco condizioni | € 0,00 |
| COMMISSIONI PER PAGAMENTI ESEGUITI DA ATM ABILITATI | |
| Commissioni per pagamenti multicanale: | |
| - Ricarica telefonica | Gratuita |
| - Ricarica carta prepagata | € 1,00 |
| - Ricarica carta Mediaset Premium | € 0,00 |
| - Pagamento bollo ACI | € 1,87 |
| - Pagamento bolletta Telecom | € 1,00 |
| - Pagamento bollettino di c/c postale | € 2,00 |
| - Pagamento bollette Cbill | € 1,00 |
| Valuta di addebito | Data operazione |

| SERVIZIO SMS ALERT E RESIDUO CARTA | |
|---|---|
| Canone Trimestrale SMS/APP Alert utilizzo carta | € 0,00 |
| Canone Trimestrale SMS/APP Richiesta residuo carta | € 0,00 |
| Costo SMS/APP Alert utilizzo carta | € 0,00 |
| Costo SMS/APP Richiesta residuo carta | BANCOMAT - RESIDUO CARTA: € 0,00 BLOCCO ESTERO CARTA: € 0,00 SBLOCCO ESTERO CARTA: € 0,00 |
| COMMISSIONI SU PRELEVAMENTO DA SPORTELLO AUTOMATICO (ATM) | |
| Presso ns. sportelli automatici (ATM) - in Italia | € 0,00 |
| Presso sportelli automatici (ATM) di altre Banche - in Italia | € 0,00 |
| Presso sportelli automatici (ATM) - Area Euro | € 2,00 |
| Presso sportelli automatici (ATM) - Area Non Euro | € 2,00 |
| Commissione aggiuntiva su transato per prelevamenti presso sportelli automatici (ATM) - Area Non Euro | 1,75% |
| COMMISSIONI SU PAGAMENTO POS | |
| Commissioni su pagamento POS - Italia ed Area Euro | € 0,00 |
| Commissioni su pagamento POS - Area Non Euro | € 0,00 |
| Commissione sul transato su pagamento POS - Area Non Euro | 1,75% |
| PAGAMENTO FASTpay - pagamento pedaggi autostradali con carta di debito | |
| Commissioni utilizzo Fastpay | € 0,00 |
| SERVIZIO SELF SERVICE | |
| Interrogazioni | € 0,00 |
| COMMISSIONE SU VERSAMENTO VALORI TRAMITE SPORTELLO AUTOMATICO (ATM) | |
| Attivazione servizio | € 0,00 |
| Versamento contante | € 0,00 |
| Versamento assegni | € 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.

| VALUTA DI ACCREDITO / ADDEBITO SU CONTO CORRENTE | |
|--|--|
| Versamento contanti su sportello automatico (ATM) | Data elaborazione |
| Versamento assegni su sportello automatico (ATM) | Data elaborazione |
| Prelevamento da sportello automatico (ATM) | Giorno di esecuzione dell'operazione |
| Pagamento POS | Giorno di esecuzione dell'operazione |
| FASTpay | Unico addebito mensile, comprensivo dei pedaggi effettuati nel mese antecedente a quello dell'addebito, con valuta media ponedarata calcolata sulla base delle date e degli importi dei singoli pedaggi. |
| MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI | |
| Disponibilità di prelievo aggiuntiva da conto corrente su ATM Banca Popolare del Cassinate Giornaliero | € 1.000,00 |
| Disponibilità di prelievo aggiuntiva da conto corrente su ATM Banca Popolare del Cassinate Mensile | € 5.000,00 |
| ATM Italia Giornaliero | € 500,00 |
| ATM Italia Mensile | € 3.000,00 |

| | |
|---------------------------|------------|
| ATM estero Giornaliero | € 250,00 |
| ATM estero Mensile | € 1.500,00 |
| POS estero Giornaliero | € 1.500,00 |
| POS estero Mensile | € 1.500,00 |
| FASTpay Giornaliero | € 100,00 |
| FASTpay Mensile | € 100,00 |
| PagoBANCOMAT Giornaliero | € 1.500,00 |
| PagoBANCOMAT Mensile | € 1.500,00 |
| Importo unico Giornaliero | € 3.750,00 |
| Importo unico Mensile | € 7.500,00 |

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° 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Piazza A. Diaz n. 14, CAP 03043 Cassino (FR) indirizzo di PEC ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it, indirizzo di posta elettronica 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, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi alternativamente 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, oppure chiedere alla banca

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.it¹.

altro Organismo di mediazione specializzato in materia bancaria e finanziaria, iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia

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; |

¹ Il riferimento al Conciliatore Bancario Finanziario va mantenuta solo se la banca aderisce alla relativa Associazione.

| | |
|-----------------|--|
| | <p>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);</p> <p>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.</p> |
| 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. |

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 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

Il servizio di internet banking denominato "INBANK" permette di ricevere, a mezzo della Rete Internet, informazioni sui rapporti che il cliente, in qualità di intestatario o contestatario di conto corrente, intrattiene con la banca e di effettuare alcune delle operazioni che svolge abitualmente agli sportelli della banca (operazioni caratteristiche del servizio), nei limiti dell'importo complessivo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile.

Il servizio di INBANK consente di visualizzare la situazione del proprio conto corrente e di altri rapporti in essere con la banca (conto titoli, mutuo, ecc) e di impartire disposizioni a valere sui propri rapporti, nei limiti dell'importo massimo giornaliero specificato contrattualmente e comunque entro il saldo disponibile del conto corrente.

Principali operazioni con Internet Banking

SERVIZI BASE

1. visualizzazioni
 - a. movimenti e saldo conto corrente
 - b. situazione del conto titoli
 - c. piano di ammortamento del mutuo
2. disposizioni
 - a. pagamento delle rate del mutuo
 - b. bonifici
 - c. giroconti

SERVIZI ACCESSORI

A. Business – servizio per la gestione del portafoglio incassi:

1. visualizzazioni
 - a. situazione del portafoglio
 - b. esiti di portafoglio
 - c. avvisi di scadenza
2. disposizioni
 - a. Ri.Ba, Rid, Mav,
 - b. Pagamenti effetti

B. Business Plus – Servizio per la gestione dei flussi provenienti dal Corporate Banking Interbancario (CBI)

Prevede lo scambio elettronico di flussi in formato CBI tra l'azienda, la banca attiva e le banche passive. Le funzioni disponibili sono quelle previste dagli standard CBI e regolate dalla normativa del Corporate Banking Interbancario

C. TRADE –servizio di trading on line: acquisto e vendita di strumenti finanziari

Il servizio di Trade consente al cliente l'accesso diretto all'area finanziaria e permette di effettuare l'acquisto e la vendita di strumenti finanziari sulla borsa italiana –Mercato Telematico Azionario (MTA) e su altri mercati i cui riferimenti saranno comunicati successivamente. Il servizio è operativo negli orari indicati nella sezione “condizioni economiche”, ad esclusione dei periodi di tempo necessari agli interventi di chiusura delle procedure di elaborazione dei dati giornalieri della banca e di manutenzione ordinaria. Gli ordini ineriti oltre l'orario di apertura di borsa verranno recepiti ed inoltrati sul mercato il primo giorno di contrattazione successivo. La banca, in caso di indisponibilità del servizio per motivi tecnici, provvederà a segnalare al cliente che l'ordine invitato non è stato preso in carico (messaggio di “non eseguito”).

Il servizio aggiuntivo gratuito di informazione su strumenti finanziari FinXS Costom di Telkurs, che la banca offre ai propri clienti dietro autorizzazione di Telekurs Italia srl, consente la ricezione in tempo reale delle quotazioni della Borsa Italia e la ricezione ritardata di 15/30 minuti delle quotazioni di Borse estere di Parigi, Londra, Xetra, Nyse e Nasquid.

Servizi di pagamento – PagoLIGHT

La banca consente al cliente di impartire disposizioni (pagamenti o altri addebiti) con modalità elettroniche – tramite il personal computer collegato alla rete internet, il terminale telefonico o altri dispositivi telematici utilizzando il sistema di pagamento PagoLIGHT - entro l'importo massimo mensile specificato nel contratto ed in ogni caso entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente, con addebito delle operazioni sul conto corrente del cliente medesimo.

I pagamenti per i servizi di seguito indicati potranno essere disposti nei confronti degli esercizi e dei soggetti convenzionati.

- Ricariche telefoniche: l'operazione di ricarica può essere eseguita tramite apposita utenza telefonica cellulare abilitata denominata “utenza telefonica principale” oppure apposito messaggio SMS oppure tramite il sito Internet www.inbank.it.
- Altri servizi di pagamento che saranno attivati con l'utilizzo del sistema di pagamento PagoLIGHT.

Il cliente che invia al numero di utenza della banca uno dei messaggi SMS indicati nelle “modalità di richiesta”, deve utilizzare un telefono di sua proprietà, abilitato all'invio dei messaggi SMS, il cui numero di utenza corrisponde a quello indicato quale “Nr. di utenza principale “. Il cliente rimane responsabile della custodia e del corretto utilizzo dell'apparecchio cellulare e del relativo numero di utenza telefonica.

Qualora sia stato indicato un numero massimo di messaggi di risposta SMS nel periodo definito, il cliente prende atto che il servizio sarà sospeso fino al ripristino che sarà effettuato all'inizio del mese o dell'anno successivo a seconda del periodo prescelto.

Le informazioni facoltativamente fornite dal cliente, costituite da numero di fax, indirizzo e-mail, utenze telefoniche collegate, possono essere inserite o modificate dal cliente stesso, sotto sua responsabilità e rischio, utilizzando le apposite funzioni messe a sua disposizione.

Informazioni a richiesta – via SMS

La banca ha facoltà di riscontrare un numero massimo di risposte SMS per periodo (mese/anno) contrattualmente specificato. Il cliente sarà avvisato con uno specifico messaggio SMS all'atto del superamento della soglia del limite concesso.

Il servizio offre le seguenti opzioni, attivabili singolarmente:

- a) Interrogazione rapporti (rapporti specificamente indicati nel contratto);
- b) Servizio PagoBANCOMAT/Fastpay (carte specificamente indicate nel contratto);
- c) Servizio POS (riservato ad aziende ed esercenti): movimenti effettuati dal terminale POS;
- d) Servizio CAI/PASS (riservato ad aziende ed esercenti): accesso ai dati non nominativi contenuti nel segmento

Procedura Assegni sottratti, smarriti o bloccati. La banca concede al cliente/Azienda l'utilizzo del servizio di accesso ai dati non nominativi contenuti nel segmento PASS (Procedura assegni sottratti o smarriti) dell'archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia ai sensi dell'art. 10 bis della l. 386/90 con successive modificazioni e regolamenti attuativi. Il cliente/Azienda assicura di utilizzare il servizio in modo riservato ed esclusivamente per le finalità consentite dalla legge e dai provvedimenti di attuazione: dichiara pertanto che ogni accesso ai dati sarà effettuato soltanto in presenza di un interesse connesso all'utilizzo di assegni.

Informazioni periodiche – SMS / E-mail

La banca concede il collegamento ai servizi ABILITATI tramite la gestione delle informazioni periodiche.

Il cliente può scegliere la programmazione dell'invio automatico di messaggi di vario tipo relativi ai servizi abilitati dalla banca. Il cliente può optare per la ricezione dei messaggi informativi via SMS, via e-mail.

Mobile OTP SMS – One Time Password

Lo strumento di sicurezza denominato OTP SMS (One Time Password) prevede l'inserimento di un codice temporaneo (usa e getta) di 6 cifre numeriche che viene comunicato tramite invio di un SMS, sul numero telefonico cellulare associato alla stazione InBank, o attraverso l'APP Notify. Il codice OTP SMS di 6 cifre numeriche dovrà essere inserito per l'accesso al servizio InBank (login), per le funzioni di variazione “profilo” (modifica password, sicurezza, preferenze, gestione limiti) e alla conferma dell'operazione. Il messaggio tramite SMS o APP Notify conterrà il riepilogo dei dati dell'operazione che si sta eseguendo e il codice da digitare per confermare l'operazione.

APP Notify

Applicazione per smartphone (iOS e Android) che consente, al titolare di utenza Inbank, di ricevere le notifiche operative e le comunicazioni di sicurezza, come alternativa all'invio tramite SMS. Per attivare la nuova APP è necessario certificare il numero di telefono sul quale verranno successivamente inviate le notifiche. Completato il processo di registrazione e certificato il numero di telefono, l'APP Notify sarà attiva e diventerà, per l'utente, un utilissimo strumento con il quale interagire con la propria banca relativamente agli aspetti di sicurezza e alert.

SERVIZIO TOKEN – Appendice al contratto di INBANK

Viene consegnato un dispositivo hardware – denominato Token – dotato di display ed in grado di generare a cadenza regolare di 60 secondi codici numerici monouso (di seguito password). Il Token ha le dimensioni di un portachiavi ed è contrassegnato da un codice matricola numerico. Lo stesso viene consegnato dalla banca al titolare della stazione INBANK, che potrà utilizzarlo personalmente o in caso di titolare di azienda consegnarlo a sua volta ai soggetti autorizzati dal titolare ad effettuare operazioni previste nell'ambito di INBANK. Il token potrà essere utilizzato personalmente dal titolare della stazione INBANK, delle persone autorizzate dallo stesso titolare ad operare come sottoutenti, nonché dai soggetti abilitati con la procura speciale per servizi elettronici, al fine di acquisire le password da digitare per le operazioni previste dal servizio INBANK. Sarà cura del titolare della stazione fornire ai propri sottoutenti le adeguate informazioni sull'utilizzo del token. E' espressamente vietato ogni diverso utilizzo, così come la consegna del dispositivo a terzi per qualsiasi ragione. Alla cessazione del funzionamento del token il titolare della stazione, potrà richiedere, qualora disponga dei necessari requisiti, il rilascio di un nuovo token previa sottoscrizione del relativo contratto. Il token viene attivato dalla banca entro le ore 24 del giorno successivo al ritiro da parte del titolare della stazione, previa sottoscrizione del contratto. Il token viene consegnato nello stato di conservazione e nelle condizioni idonee all'uso determinato tra la banca e il cliente.

Il cliente ha l'obbligo di custodire e conservare il token con diligenza, separatamente dagli altri codici identificativi del servizio di INBANK, e di servirsene appropriatamente per l'uso cui è destinato astenendosi da qualsiasi intervento sullo stesso.

Servizio JIFFY

Si tratta di un servizio che consente di inviare e ricevere piccoli importi di denaro selezionando i contatti dalla propria rubrica telefonica senza necessità di conoscere o ricordare l'IBAN (numero di conto corrente) del destinatario. Il servizio non ha vincoli di orario e di luogo: lo scambio avviene in tempo reale e direttamente dall'APP Inbank, da e verso tutti i clienti delle banche che aderiscono al circuito JIFFY.

INFOB@NKING

Il servizio prevede la possibilità di inoltrare in formato elettronico le comunicazioni previste dagli obblighi in tema di trasparenza bancaria (come facoltà sostitutiva del tradizionale invio attraverso la posta ordinaria), ossia: le comunicazioni prodotte in occasione delle variazioni contrattuali sfavorevoli alla clientela; le comunicazioni periodiche effettuate mediante la stampa del rendiconto (per i rapporti di conto corrente è l'estratto conto e lo scalare) e del documento di sintesi.

Tra i **principali rischi**, si segnalano:

- l'utilizzo indebito del codice segreto (cod. utente) ed operativo (password) in conseguenza di smarrimento o furto, che può essere contenuto con l'utilizzo da parte del cliente del dispositivo hardware denominato "token";
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ai sensi della comunicazione Consob n. DI/30396 del 21 aprile 2000 l'utilizzo dei servizi di trading on line può indurre il cliente a moltiplicare le transazioni, operando in una prospettiva intraday, con conseguente aumento del rischio relativo. L'eventuale incremento della frequenza operativa potrà inoltre comportare dei riflessi in termini di costo complessivo sostenuto per la negoziazione degli strumenti finanziari.

STRUMENTO DI SICUREZZA

| | |
|---------------------|-----------------------|
| Strumento sicurezza | TOKEN PSD2 |
| Strumento sicurezza | TOKEN Ipovedenti PSD2 |
| Strumento sicurezza | Mobile OTP |

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**.

| | |
|-------------------------------|---|
| Accesso Internet | Costo a carico del cliente |
| Assistenza tecnica telefonica | Gratuita (numero verde 800-837455) |
| Orari di servizio | Dal lunedì al venerdì dalle ore 8.00 alle ore 20.30 |

| | |
|---|---|
| Per bloccare INBANK inviare sms "BIB xxxxxxx" (dove xxxxxxx è il codice di accesso) al numero +393399942024 | |
| Canone servizio Inbank | € 0,00 |
| Spesa emissione Token Fisico | € 0,00 |
| Canone token Fisico | € 0,00 |
| Canone OTP-SMS | € 0,00 |
| Canone sms alert da Inbank | € 24,00 (€ 2,00 mensili) |
| Recupero spese alert da Inbank | € 0,10 |
| Canone servizio bilancio personale | € 0,00 |
| Costo messaggio SMS di richiesta | Costo addebitato dal proprio operatore telefonico |

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.

| | |
|--|---|
| Spese consegna documentazione precontrattuale | € 0,00 |
| Spese produzione/invio comunicazioni di Trasparenza periodiche | POSTA: € 1,55 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 |
| Spese richiesta copie documentazione ricerche e/o informazioni | Vedere foglio informativo Servizi di Pagamento |
| Spese per informativa obbligatoria mensile | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per richiesta di informazioni ulteriori o più frequenti rispetto a quelle obbligatorie o trasmesse con strumenti diversi da quelli convenuti | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per revoca dell'ordine oltre i termini | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per recupero fondi in caso di identificativo univoco fornito inesatto dal cliente | Vedere documento di sintesi del conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Spese per disposizioni di Pagamento e Incasso | Vedere documento di sintesi del contratto di conto corrente a cui l'ordine di pagamento si riferisce. |
| Inbank trading | |
| Canone | Non disponibile |
| Servizi di pagamento multicanale | |
| Canone | € 12,00 (€ 1,00 mensile) |
| Recupero spese | € 0,10 |
| Servizio di ricarica telefonica | |
| Canone | € 12,00 (€ 1,00 mensile) |
| Recupero spese | € 0,10 |
| Pagamenti multicanali abilitati e relative commissioni: | |
| - Ricarica Buoni Pasto | Non disponibile |
| - Pagamento Sanzioni | Non disponibile |
| - Ricarica telefonica | Gratuita |
| - Ricarica carta prepagata | € 1,00 |
| - Pagamento bolletta Telecom | € 1,00 |
| - Pagamento bollettino di c/c postale | € 1,10 |
| - Pagamento bollette Cbill | € 1,00 |

| Valuta di addebito | Data operazione |
|--|-----------------------------|
| Servizio di interrogazione "rapporti" via SMS | |
| Canone | € 12,00 (€ 1,00 mensile) |
| Recupero spese | € 0,10 |
| Servizio interrogazione movimenti POS via SMS | |
| Canone | € 12,00 (€ 1,00 mensile) |
| Recupero spese | € 0,10 |
| Servizio CAI/PASS | |
| Canone | € 12,00 (€ 1,00 mensili) |
| Recupero spese | € 0,10 |
| Informazioni ripetitive | |
| Canone | € 12,00 (€ 1,00) |
| Recupero spese | € 0,10 |

VALUTE

| ORDINI DI BONIFICO | |
|---|----------------------------------|
| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
| Bonifico – SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico – SEPA in Euro | |
| Bonifico urgente | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | |
|--|--|
| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
| Ri.Ba | Giornata operativa di addebito |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | |
| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | |
| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
| Addebito diretto (SDD) | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

ORDINI DI PAGAMENTO - DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|--|---|--|
| Tipo Bonifico Dat | a ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA in Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. | | |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | | |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione |
| Ri.Ba. | Data di scadenza | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|--|--|--|
| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
| Addebito Diretto (SDD) core | 25 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | 25 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | 25 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | 25 giornate operative anteriori alla | Tali da consentire la produzione e la |

| | | |
|--|-------------------------------------|---|
| | data di scadenza delle disposizioni | spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
|--|-------------------------------------|---|

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|--|
| Giornate non operative: <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| (*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. | |

Per le condizioni economiche relative agli ORDINI DI PAGAMENTO si prega di far riferimento al documento di sintesi del rapporto sul quale transiterà l'operazione.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| VIRTUAL BANKING | |
|---|--------|
| Canone Servizio / Mensile | € 1,00 |
| Trasparenza - Comunicazione Periodica - Posta | € 1,55 |
| Trasparenza - Comunicazione Periodica - On line | € 0,00 |

| ALTRO | |
|-----------------------------|---------|
| PERIODICITÀ CANONE SERVIZIO | MENSILE |
| PERIODICITÀ CANONE TOKEN | ANNUALE |

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (P.zza A. Diaz, n.14 Cassino (FR) – CAP 03043 - indirizzo di PEC ufficiolegale@pec.bancapopolaredelcassinate.it, indirizzo di posta elettronica 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, prima di ricorrere al giudice è tenuto a 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, oppure chiedere alla banca.

Conciliatore BancarioFinanziario. 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 BancarioFinanziario (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.

o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

LEGENDA

| | |
|--|--|
| bonifico | Pagamento di corrispettivi da parte del debitore nei confronti del creditore |
| Ri.Ba | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore |
| RID | Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore |
| Chart | Rappresentazione grafica di una attività finanziaria, in termini di prezzo o volume |
| FinXS Custom | Strumento di accesso a parte o all'intera offerta Telekurs: corsi aggiornati, notizie, corsi storici nonché dati principali e sugli eventi per ogni strumento finanziario (funzione di ricerca di strumenti e notizie, charting, pagine predefinite, portafoglio e News-Chainig). |
| Nyse (New York Stock Exchange) | Situato a Wall Street, è conosciuto anche come il "Big Board", è il più grande mercato finanziario del mondo |
| Nasquad (National Association of Securities Dealers Automated Quotation) | Mercato azionario telematico statunitense che offre l'opportunità di finanziarsi sul mercato alle imprese medio piccole con elevato potenziale di crescita. Tratta oltre 5.500 titoli, a capitalizzazione inferiore a quelli trattati su Nyse |
| Xetra | Indice della borsa telematica di Francoforte |
| SMS (Short Message Service) | Sistema per l'invio di brevi messaggi di testo in caratteri alfanumerici nella telefonia cellulare, basata sugli standard GSM. Gli SMS possono essere inviati sia attraverso telefonini che attraverso siti Internet che offrono questo servizio. |
| User id | Rappresenta il nome dell'utente su un dato sistema accessibile via rete. |
| Password (parola d'ordine) | Sequenza di caratteri alfanumerici richiesta per accedere a un elaboratore quanto sono attive procedure di sicurezza. |
| CBI | Il Corporate Banking Interbancario è il servizio promosso dall'Abi, grazie al quale ogni banca può offrire alla clientela imprenditoriale la possibilità di dialogo con banche e imprese con modalità elettroniche e, di norma, mediante un unico collegamento telematico, utilizzando regole operative e tecniche standard diramate dall'Associazione Bancaria Italiana. |
| TOKEN | Dispositivo hardware dotato di display capace di generare codici password monouso. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |