

FOGLIO INFORMATIVO

Conto

CONTO ANTICIPO CASSA INTEGRAZIONE

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente 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 correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.romagnabanca.it.

IL CONTO CORRENTE ANTICIPO AMMORTIZZATORI SOCIALI

Si tratta di un conto corrente tecnico specifico sul quale dovrà transitare solo la movimentazione relativa alla procedura di anticipazione delle somme relative agli ammortizzatori sociali, a favore di lavoratori di aziende in difficoltà, impiegati in unità operative che hanno sottoscritto accordi che prevedono il pagamento diretto di queste da parte di INPS/FSBA.

La procedura prevede l'attivazione di finanziamenti individuali concessi dagli istituti di credito che si sono resi disponibili ad anticipare le somme sottoscrivendo specifici accordi che prevedono spese e tassi azzerati.

Questa opportunità è concessa ai lavoratori di imprese soggette alla Cassa Integrazione Guadagni Straordinaria (CIGS), anche in deroga, Contratti di solidarietà "difensivi" ed anche Cassa integrazione Guadagni Ordinaria (CIGO) e

in deroga (CIGD). Il conto corrente ammette un'operatività limitata (accoglie solamente le anticipazioni e i successivi bonifici da parte dell'INPS/FSBA, non è consentita la presenza di altro genere di movimentazione).

Terminata l'anticipazione, che viene estinta contestualmente l'accredito delle mensilità arretrate da parte di INPS/FSBA, il conto corrente deve essere estinto o trasformato in un'altra tipologia di prodotto per le cui condizioni economiche applicate si fa riferimento e si rinvia alla visione del relativo Foglio Informativo pubblicato nella sezione Trasparenza Bancaria.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
-----------------------------	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
---	--------------

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00
	RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa
--------------------	--

	Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 0,00
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	Servizio non disponibile
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	Servizio non disponibile
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della Banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 0,00
Addebito diretto	Servizio non disponibile
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%
Ritenuta Fiscale	Gli interessi creditori sono assoggettati a ritenuta fiscale nella misura tempo per tempo prevista dalla Legge

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 0%
Commissione onnicomprensiva	0 % (annuale)

N.B. La "Commissione onnicomprensiva" ha durata pari a quella dell'affidamento, viene addebitata trimestralmente

ed è calcolata in base all'importo messo a disposizione e alla durata dell'affidamento stesso.

Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 0%
Commissione di istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Massimo commissione di istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 0%
Commissione di istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Massimo commissione di istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	fino a €	100,00: €	0,00
	oltre: €	0,00	
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a €	100,00: €	0,00
	oltre: €	0,00	
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista		
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non previsto		
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa		
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Non previsto massimo		
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto massimo		

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca

VERSAMENTO CONTANTE:

In giornata

VERS. A/C GRUPPO BANCARIO:

2 giorni lavorativi

I tassi applicati non possono comunque superare il tasso soglia di usura tempo per tempo vigente.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.romagnabanca.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente.

Per saper quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€	0,00
Spese per Estinzione	€	0,00
Informativa Pre-Contrattuale	€	0,00
E/C - Produzione / Cartaceo	€	0,00
E/C - Produzione / Elettronico	€	0,00
SCALARE - Produzione / Cartaceo	€	0,00
SCALARE - Produzione / Elettronico	€	0,00
Trasparenza Documentazioni Periodiche / Cartaceo	€	0,00
Trasparenza Documentazioni Periodiche / Elettronico	€	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.

Trasparenza Documentazioni Variazioni / Cartaceo	€	0,00
Trasparenza Documentazioni Variazioni / Elettronico	€	0,00
Invio Raccomandata Dormienti	€	0,00
Spese per Assicurazione Infortuni Correntista (facoltativa)	€	0,00 (€ 0,00 A fine anno)
N.B. Spese per Assicurazione Infortuni Correntista	Il prodotto prevede l'assicurazione gratuita.	
Liberatoria Fidejussione	€	0,00
Svincolo Titoli a Pegno	€	0,00
Imposta di Bollo	Nella misura prevista per legge	
Imposte e Tasse presenti e future	A carico del cliente	

Per i finanziamenti di durata superiore a 18 mesi potrà essere applicata l'imposta sostitutiva di cui all'art. 15 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601. In alternativa il Cliente dovrà corrispondere: l'imposta di registro, di bollo, ipotecarie e catastali, tasse sulle concessioni governative se dovute.

Per finanziamenti di durata inferiore o uguale a 18 mesi: Il recupero delle imposte indirette si effettua in ragione della tipologia di garanzia sul finanziamento concesso (esempio: imposta di registro, ipotecaria e catastale in caso di fido ipotecario).

Recupero spese vive effettivamente sostenute o

Reclamate da terzi	Nella misura effettivamente sostenuta
--------------------	---------------------------------------

VALUTE

Valuta / Prelievo Sportello	In giornata
Valuta / Versamento Contante	In giornata

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Riferimento Calcolo Interessi	ANNO CIVILE (365 giorni, se bisestile 366 giorni)
Periodicità Invio Estratto Conto	TRIMESTRALE
Tipo liquidazione Avere	PER SALDI LIQUIDI

CAUSALI

Elenco causali che danno origine ad una scritturazione per la quale vengono addebitati oneri, nella misura di quanto indicato nella sezione **"SPESE VARIABILI - Registrazione operazioni non incluse nel canone"**.

Codice	Descrizione	Codice	Descrizione	Codice	Descrizione
5	BANCOMAT NS. ISTITUTO	9	POS: PAGOBANCOMAT	10	EMISS. A/C
11	UTENZE	13	ASSEGNO	14	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI
15	RATA MUTUO	19	IMP. TASSE	20	CANONE CASSETTE SICUREZZA
21	CONTRIB.ASSIST.\PREVID.	24	FATTURE	26	DISPOSIZ. DI PAGAMENTO
27	STIPENDI	28	Acquisto/vendita valuta estera	29	ACQ.\VEN. VALUTA ESTERA
30	EFFETTI SBF	31	EFFETTI RITIRATI	32	EFFETTI RICHIAMATI
33	DISPOS. BONIFICO	38	OPERAZ.PRONTI/TERMINE ESTERO	39	EMOLUMENTI
42	EFFETTI INS.\PROTESTATI	44	ACCREDITO	46	MANDATI DI PAGAMENTO
47	LEVATA TABACCHI	48	BONIFICO VS. FAVORE	49	LIQUIDAZIONE SINISTRO
50	PAGAMENTI DIVERSI	52	PRELIEVO MODULO SPORT.	54	PAGAMENTI A VS. FAVORE
55	ASS.BAN.INS.\PROTESTATI CKT	56	RICAVO ASS.\EFF.AL D.I.	57	ASS.IRREG.
61	ASS.BAN.INS.\PROTESTATI NO CKT	67	STORNO SBF	69	TITOLI RIMBORS.
70	VENDITA TITOLI	71	ANTICIPO CONSOB TIT.AZ.	74	VALORI BOLLATI
79	COST.FONDI IMP.STR/SPC EX SCU	80	POS: SIX PAYMENT	83	TITOLI - SOTTOSCRIZIONE
84	TITOLI SCADUTI\ESTRATTI	85	POS: CARTA SI'	86	POS: DINER'S
87	POS: AM. EXPRESS	88	POS: KEY CLIENT CARD & SOL.	89	POS: ICCREAPOS
91	BANCOMAT ALTRO IST	101	AZIONI BCC ACQ/VEN	102	AUMENTO DI CAP.-OP.SOC.
103	PRELIEVO/SPESA MAESTRO/VPAY	105	DEPOSITO SOMME A GARANZIA	106	PAGAMENTO MAESTRO
113	TELECOM ITALIA MOBILE	114	ENEL	115	INCASSO POS
116	SEAT	119	BOLLETTINI POSTALI	124	HERA SPA
126	QUOTA ISCRIZIONE CORSI\CONVEG	130	SCUOLA RETTE	132	ASSEGNO ESTERO ACCR.SBF
133	BONIFICO DALL'ESTERO	134	BONIFICO VERSO L'ESTERO	136	GDF SUEZ ENERGIE
137	COMM. ASSEGNI IMPAGATI	138	T.C.I.	139	CONAD COFIRO

140	CONTRIBUTO D.L. 185/2008	142	FASTPAY	143	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONA
144	ACCREDITO MUTUO	145	PAG.ASS.COMUNIC.INS.	151	ENI GAS E LUCE
152	HERA SPA	157	EST. MUTUO	168	ASSIMOCO
170	POLIZZA OMNIA ASS.NI	172	ASSIMOCOVITA	173	COMM. SEGR. COMUNALE
174	POLIZZA OMNIA ASS.NI RAMO VITA	182	PENSIONE	188	DELEGHE F23 EX SAC
194	POLIZZA ASS.NE BCC VITA	195	IMPOSTA DI SCOPO	199	DELEGA UNIFICATA
202	IMP. SOSTITUTIVA	203	RIT BONIFICI ART 25 DL 78/2010	205	RIT. SU POLIZZE VITA
207	CAPITAL GAIN	208	VERS. 2,5\10 SOC.COSTITUENDA	209	EUROCHEQUES ATM ESTERO
210	RIT 20% PROVENTI TIT. A GARANZ	211	RITENUTE FISCALI	214	RITIRO 2,5\10 SOC.COSTITUEND
217	SCUDO FISC. IMPOSTA AL 2,50%	218	IMPOSTA FISCALE 27%	219	IMPOSTA FISCALE 12,5% OBBL.
220	IMPOSTA FISCALE 12,5% C.GAIN	221	IMPOSTA FISCALE 5,00%	222	IMPOSTA FISCALE 6,00%
223	IMPOSTA FISCALE 7,00%	224	IMP.SPEC. DL 201/11 ART.19 c6	225	IMP.STR. DL 201/11 ART.19 c12
230	ANTICIPO SBF	234	ANTICIPO SBF	235	ANTICIPO SBF
236	ANTICIPO FATTURE	237	ANTICIPO FATTURE	250	ASSEGNI RICHIAMATI
269	POLIZZA ESTESA	270	POLIZZE SKANDIA	278	ABBONAMENTO AM RIMINI
280	FINDOMESTIC	281	BOLLETTINI VARI	290	DELEGA UNICA
294	POLIZZA EUROPE ASSISTANCE	299	ICCREAPOS	300	AMERICAN EXPRESS
301	BANKAMERICARD	302	NEXI (ex CartaSi)	303	DINER'S
304	VIACARD	305	CONAD CARD	306	CARTA BCC
307	TASCA - PREPAGATA	326	ASSICUR. "PENSIONE SICURA"	328	ASSICURAZIONE DOSSIER TITOLI
329	RICARICA CARTA IMPRENDICARD	330	EMISSIONE CERT. DEPOSITO	331	RIMB.\CEDOLE CERT. DEPOSITO
334	KEYCLIENT CARDS & SOLUTIONS	340	LIS FINANZIARIA SPA	341	RG STAMPA SRL
342	PREMIUM	348	TESORO MIO	349	Pag. Cert. Conformità Auto UNRAE
400	ACCENSIONE FINANZ. IMPORT	401	EROG. PREST. VAL. EST	402	EROGAZ. FINANZ. EXPORT
406	ACCR. DOC\EFFETTI DA ESTERO	407	ACCR. LETT.\CREDITO EXPORT	408	LETT.\CREDITO IMPORT
469	*DIRECTA* Rimborso Titoli	470	*DIRECTA* Acquisto Titoli	471	*DIRECTA* Vendita Titoli
472	*DIRECTA* Prestito Titoli	473	*DIRECTA* Margini Derivati D	475	*DIRECTA* Margini Derivati A
476	*DIRECTA* Ratei Titoli	477	*DIRECTA* Ritenute Ratei	479	*DIRECTA* Cedole/dividendi
486	*DIRECTA* Rit. Capital Gain	487	*DIRECTA* Adesione servizio	488	*DIRECTA* Bolli dossier
500	ADDEBITO MAV\RAV	501	RID / SDD	503	LOTTOMATICA
504	DUCATO SPA	505	REGIONE EMILIA ROMAGNA	507	UTENZE
508	SDD - Rata P.A.C.	510	COMPENS. TITOLI A PEGNO	511	SVINCOLO TITOLI A PEGNO
512	COMPENS. TITOLI A PEGNO(U.I.)	513	SVINCOLO TITOLI A PEGNO (U.I.)	514	SVINCOLO CEDOLE TITOLI A PEGNO
515	REALIZZO PEGNO	516	PIGNORAMENTO C/O TERZI	520	PAGAMENTI DIVERSI DA HB
521	RICARICA MEDIASET DA HB	523	RINNOVO BOLLO ACI DA HB	524	RICARICA TELEFONICA DA HB
525	PAG. BOLLETTE UTENZE CBILL H.B.	526	PAG. BOLLETTE UTENZE CBILL	527	PAG. RIC. DA ATM/POSTA/ALTRC
533	ACCOLLO	548	ACCOLLO	580	RIMBORSO SDD
601	ESTINZ. PREST. VAL. EST.	602	ESTINZ. FINANZ. EXPORT	630	RETTA ASILO
670	ACQUISTO TITOLI	700	SCARICO ANTICIPO FATTURE	714	ASSEGNO E ONERI RITARD.PAG
753	BOLLETTINO OPLA	754	ADDEBITO MAV\RAV	759	ADDEBITO MAV\RAV
811	SGR SERVIZI SPA	812	ENEL ENERGIA	813	TELECOM
814	GAS	830	EFFETTI SBF	831	ANTICIPO SBF
832	ANTICIPO FATTURE	850	ASS. NEGOZIATO DOPO INCASSO	860	A/B IMPAGATO RINEGOZIATO
861	ASS. PAGATO DOPO INSOLUTO	862	ESTINZIONE FINANZ.IMPORT	877	ANTICIPO SU FATT. ITALIA
898	ESTINZ.PER TRASF. A PERDITA	899	ESTINZ.PER PASSAGGIO A SOFFER	900	PRELIEVO PER ESTINZ. RAPPOR
901	AMER. EXPRESS	903	NEXI	905	DINERS
907	VERSAMENTO PER ESTINZIONE	911	PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENT	913	ASSEGNO N.
915	PAGAMENTI A VS. FAVORE	930	PROROGA EFFETTO	931	SBF MATUR. ACCREDITO
932	EFFRIBA	933	EFF RICHIAMATI	935	EFFM.AV. ACCREDITO
939	SELF PRELIEVO DA C/C	940	SELF VERS. VAGLIA PPTT	941	SELF VERS. VAGLIA BANKIT
942	INS.EFFRID\MAV	943	SELF VERS. ASS. NS. ISTITUTO	944	SELF VERS. ASS. BANCARI
945	SELF VERS. ASS. CIRCOLARI	947	PRELIEVO SPORTELLO	948	SELF VERS. A/C GRUPPO BANCARI
949	SELF VERSAMENTO CONTANTE	951	VERS. A/C. ASSEGNI CIRCOLARI	955	V.AS.NS.ISTIT.C.CONT.
956	V.ASS.S.P.C.CONTINUA	957	V.ASS.F.P.C.CONTINUA	959	VERS.VAGLIA PP.TT C.CONTINU
961	VERS.ASS.CIRCOLARI CASSA CONT.	962	VER.A/C GRUPPO BANC.CASSA CONT	965	VERS.ASS.NS.IST.CASSA CONTII
967	V.ASS.BANC.CASSA CONT.	968	VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA	972	VERS. VAGLIA PPTT
973	VERS. VAGLIA BANKIT	975	VERS. ASS. NS. ISTITUTO	977	VERS. ASS. BANCARI
978	VERSAMENTO CONTANTE	981	VERS. ASS. CIRCOLARI	982	VERS. A/C GRUPPO BANCARIO
985	MUTUO (ACC.RATA/DECURTAZ.)	999	CAUSALE NON PRESENTE IN CONV.		

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N° 20 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo presenza di rapporti collegati al Conto Corrente, quali, ad esempio, Carta di Debito, Carta di Credito, Viacard e/o Telepass; in questi casi la chiusura del rapporto contrattuale avverrà entro 60 giorni dalla data di efficacia del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca per lettera raccomandata A/R o per via telematica rispettivamente agli indirizzi:

- RomagnaBanca Credito Cooperativo - Ufficio Reclami – Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano Sul Rubicone (FC);
- legale@pec.romagnabanca.it, reclami@romagnabanca.it

La Banca 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 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, 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
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.

Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

ESTRATTO POLIZZE ASSICURATIVE

ESTRATTO POLIZZA INFORTUNI CORRENTISTA

Copertura Assicurativa:	Rapporti assicurati: conti correnti attivi e passivi, di persone fisiche o società di persone, depositi a risparmio, dossier titoli (incluso obbligazioni), certificati di deposito nominativi, finanziamenti e mutui di qualsiasi tipo in euro, castelletti sconto, rapporti in valuta (c/c, finanziamenti, sovvenzioni, anticipi import/export) ecc. e comunque tutti i rapporti sui quali è stato corrisposto il premio.
Durata:	Legata alla durata del rapporto per il quale si paga l'assicurazione.
Premio:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Euro 12,00 annuali a carico del cliente per c/c in euro (Conto Al Timone! e Deposito a risparmio TuttiperUno sono esclusi); ▪ Euro 6,00 annuali per correntisti In Viaggio; ▪ Euro 12,00 annuali per i Mutui; ▪ Euro 12,00 annuali per i dossier titoli; ▪ I rapporti di portafoglio sconto, i certificati di deposito nominativi, i rapporti in valuta, le posizioni a sofferenza e i depositi a risparmio, se non specificatamente indicato, sono assicurati a carico della Banca.
Assicurato:	<ul style="list-style-type: none"> • Persone fisiche intestatarie e/o cointestatarie di rapporti nominativi nonché persone fisiche titolari di ditte individuali, che siano intestatarie di rapporti nominativi; • Persone fisiche partecipanti in qualità di Soci a Società di fatto e a Società Semplici che siano intestatarie di rapporti nominativi; • Nel caso di società in qualsiasi forma costituita, in mancanza di diversa comunicazione alla Banca, la garanzia sarà valida a favore del Legale rappresentante della Società stessa.
Prestazioni assicurative:	<p>Le prestazioni assicurative sottoriportate sono prestate in caso di morte o di invalidità permanente superiore al 60% (25% per i minori di 14 anni) solo a seguito di infortunio.</p> <p>LA SOMMA ASSICURATA VIENE STABILITA NELL'AMMONTARE PARI AL SALDO IN LINEA CAPITALI ED INTERESSI, SIANO ESSI CREDITORI O DEBITORI, RISULTANTE DALLE EVIDENZE CONTABILI DELLA BANCA IL GIORNO PRECEDENTE A QUELLO IN CUI SI E' VERIFICATO L'INFORTUNIO ENTRO I SEGUENTI MASSIMALI:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ indennizzo massimo per ogni rapporto euro 61.975,00; ▪ se titolare di più rapporti, indennizzo massimo euro 103.291,00; ▪ se titolare di più rapporti e dossier titoli, indennizzo massimo euro 154.937,00; ▪ in caso di sinistro che coinvolga più assicurati, indennizzo massimo euro 1.032.914,00; ▪ per i conti cointestati creditori, la somma assicurata si intende ridotta in proporzione al numero dei cointestatarie; ▪ qualora i legali rappresentanti risultassero più di uno, la somma assicurata si intende ridotta in proporzione al numero dei legali rappresentanti della società stessa sia per saldo creditore che debitore; ▪ conti cointestati debitori, nessuna riduzione; ▪ in caso di ricovero per infortunio diaria euro 26,00 con un massimo di euro 1.549,00 per persona e per anno.
Beneficiari degli indennizzi:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Se il saldo del conto è a credito della Banca, l'indennità viene corrisposta alla Banca stessa; ▪ Se il saldo del conto è a credito del cliente, l'indennità viene corrisposta all'assicurato in caso di invalidità permanente o agli eredi in caso di morte.
Esclusioni:	Persone non assicurabili: le persone affette da infermità mentale, alcoolismo, tossicodipendenza.
Limiti di età:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ fino a 75 anni vale in forma piena; ▪ da oltre 75 anni e fino a 80 anni il massimale per uno o più rapporti della stessa persona è ridotto a euro 25.823,00; ▪ da oltre 80 anni e fino a 85 anni il massimale per uno o più rapporti della stessa persona è ridotto a euro 10.330,00; ▪ le garanzie cessano in ogni caso al compimento degli 85 anni.

ESTRATTO POLIZZA PENSIONE SICURA

Assicurato:	Cliente della Banca che ha l'accredito della pensione sul proprio conto e ha espressamente aderito alla polizza assicurativa.
Premio:	Per i pensionati: Euro 44,00 annui per persona assicurata corrisposti mediante rate semestrali di Euro 22,00 cadauna.
GARANZIE ASSICURATIVE	
Ricovero Ospedaliero conseguente a malattia o infortunio:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Diaria giornaliera Euro 30,00 per ricovero dovuto a malattia; ▪ Diaria giornaliera Euro 60,00 per ricovero dovuto a infortunio; ▪ Diaria giornaliera Euro 90,00 per ciascun giorno di ricovero conseguente a

	<p>Grande Intervento Chirurgico; Per un periodo massimo di 50 gg per sinistro 100 gg per anno assicurativo. Franchigia di 6 giorni .</p>
Decorrenza:	<p>Per i nuovi inserimenti in corso d'anno le garanzie decorrono:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dalle ore 24,00 della data di sottoscrizione dell'adesione per infortunio; ▪ Dal 15 gg successivo alla sottoscrizione dell'adesione per malattia; ▪ Dal 30 gg successivo alla sottoscrizione dell'adesione per le malattie pregresse, croniche e recidivanti.
Limiti di età:	<p>Al momento dell'adesione il cliente deve avere un'età inferiore a 80 anni. L'assicurazione vale in forma piena fino al compimento di 80 anni. Per le persone di oltre 80 anni le garanzie di polizza sono comunque operative con i seguenti limiti di risarcimento: Diaria ridotta del 50%:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Diaria giornaliera Euro 15,00 per ricovero dovuto a malattia; ▪ Diaria giornaliera Euro 30,00 per ricovero dovuto a infortunio; ▪ Diaria giornaliera Euro 45,00 per ciascun giorno di ricovero conseguente a Grande Intervento Chirurgico.
Esclusioni:	<p>La polizza non comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ le malattie mentali, tuttavia l'esclusione non opera per i casi comportanti intervento chirurgico; ▪ le conseguenze derivanti da abuso di alcolici o psicofarmaci o da uso non terapeutico di stupefacenti o allucinogeni; ▪ gli infortuni derivanti dalla pratica di sport aerei in genere; ▪ gli infortuni derivanti da tumulti popolari, aggressioni od atti violenti che abbiano movente politico/sociale, cui l'Assicurato abbia preso parte volontariamente; ▪ gli infortuni derivanti da azioni delittuose dell'Assicurato, l'assicurazione s'intende tuttavia estesa agli infortuni determinanti da imperizia, imprudenza e negligenza anche grave; ▪ le cure e gli interventi per l'eliminazione o correzione di difetto fisico preesistente alla stipulazione della polizza, inclusi esiti da poliometite; ▪ le applicazioni di carattere estetico (salvo gli interventi di chirurgia plastica ricostruttiva resi necessari da malattia o infortunio); ▪ i danni derivanti da guerre, insurrezioni, eruzioni vulcaniche; ▪ i danni derivanti da trasmutazione del nucleo dell'atomo.

GLOSSARIO

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC

Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888

Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI 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**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

Spese add. bon. su Banche: Bonifici a favore di conti su altre Banche		
Spese add. bon. su Banche / Home Bank / Pagamento Stipendi	€	0,00
Home Bank / Disposizione di Girofondi	€	0,00
Home Bank / Bonifici Urgenti o importo rilevante	€	0,00
Internet Bank / Pagamento Stipendi	€	0,00
Internet Bank / Disposizione di Girofondi	€	0,00
Internet Bank / Bonifici urgenti o importo rilevante	€	0,00
da distinta Manuale / Pagamento Stipendi	€	0,00
da distinta Manuale / Bonifico Ordinario	€	0,00
da distinta Manuale / Disposizione di Girofondi	€	0,00
da Supporto Magnetico / Pagamento Stipendi	€	0,00
da Supporto Magnetico / Bonifico Ordinario	€	0,00
da Supporto Magnetico / Disposizione di Girofondi	€	0,00
da Sportello / Bonifici urgenti o importo rilevante	€	0,00
da Sportello / Bonifici Legge 449/9	€	0,00
da Sportello / Pagamento Stipendi	€	0,00
da Sportello / Disposizione di Girofondi	€	0,00
Self Bank / Bonifici sull'Estero	€	0,00
Self Bank / Pagamento Stipendi	€	0,00
Self Bank / Bonifici Ordinario	€	0,00
Self Bank / Disposizione di girofondi	€	0,00
Self Bank / Bonifici urgenti o importo rilevante	€	0,00
Spese add. bon. Clienti: Bonifici a favore di conti presso la Nostra Banca		
Spese add. bon. Clienti / Home Bank / Pagamento Stipendi	€	0,00
Home Bank / Giroconto	€	0,00
Internet Bank / Pagamento Stipendi	€	0,00
Internet Bank / Giroconto	€	0,00
da distinta Manuale / Pagamento Stipendi	€	0,00
da distinta Manuale / Giroconto	€	0,00
da distinta Manuale / Bonifico Ordinario	€	0,00
da Supporto Magnetico / Pagamento Stipendi	€	0,00
da Supporto Magnetico / Giroconto	€	0,00
da Supporto Magnetico / Bonifico Ordinario	€	0,00
da Sportello / Giroconto	€	0,00
Self Bank / Bonifico Ordinario	€	0,00
Self Bank / Pagamento Stipendi	€	0,00
Self Bank / Giroconto	€	0,00
ALTRO		
Per informativa obbligatoria mensile	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00

VALUTE / DISPONIBILITA'

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico – SEPA interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA in Euro	
Bonifico – extra SEPA nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)	
Bonifico – extra SEPA in euro verso Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici – extra SEPA in valuta diversa dall'euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico – SEPA interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – SEPA in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico – extra SEPA nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico – extra SEPA in euro da Paesi non appartenenti alla Sepa	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altri bonifici – extra SEPA in valuta diversa dall'euro	

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto (SDD)	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto (SDD)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
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/Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

Giornate non operative:
 - i sabati e le domeniche
 - tutte le festività nazionali
 - il Venerdì Santo
 - tutte le festività nazionali dei paesi della UE 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. *cut off*): orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (<i>cut off</i>)
Bonifico SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)	Sportello	entro l'orario di chiusura
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	disposto entro le ore 15,00
	Internet Banking passive (Remote banking)	ricevuto entro le ore 15,00
	Multipli cartacei o Supporto Magnetico	se consegnati entro l'orario di sportello saranno eseguiti il giorno lavorativo successivo alla data di consegna
Bonifico Estero (Extra SEPA)	Sportello	disposto entro le 15,45
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	disposto entro le ore 14,00
	Internet Banking passive (Remote banking)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico urgente o di importo rilevante (Circuito B.I.R.)	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	Non disponibile
	Internet Banking passive (Remote banking)	Non disponibile
Bonifico urgente (Circuito SCT Alta Priorità)	Sportello	disposto entro le ore 11,45
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	disposto entro le ore 11,00
	Internet Banking passive (Remote banking)	ricevuto entro le ore 11,00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato all'orario di chiusura per i bonifici allo sportello e alle ore 10,30 per i bonifici disposti da internet banking e ricevuti da Remote Banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).

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

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico SEPA interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico SEPA (SCT)	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Internet Banking (attivo/passivo)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico Urgente (circuito SCT Alta priorità)	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking (attivo/passivo)	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico – extra SEPA nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione

(Norvegia, Islanda e Liechtenstein)		dell'ordine (**)
Bonifico – extra SEPA in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa		
Altri bonifici – extra SEPA in valuta diversa dall'euro	Internet Banking (attivo/passivo)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
<p>(*) 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.</p> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è 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</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti SDD	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti SDD	6 giornate operative anteriori alla data scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
Ri.Ba.	15 giornate operative anteriori alla data scadenza	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Ciascuna parte può recedere, senza penalità e senza spese di chiusura del conto, con preavviso di 15 giorni dandone comunicazione scritta all'altra parte.

Le parti possono recedere senza preavviso, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, che ricorre, ad esempio, nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto (per ulteriori informazioni il cliente può consultare il documento **"Informativa alla clientela Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile"** sul sito internet www.romagnabanca.it e presso gli sportelli della Banca nel punto informativo).

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La Banca completa le formalità inerenti alla chiusura del rapporto contrattuale entro 20 giorni lavorativi dalla data di efficacia del recesso comunicato dal Cliente, salvo presenza di rapporti collegati al Conto Corrente, quali, ad esempio, Carta di Debito, Carta di Credito, Viacard e/o Telepass; in questi casi la chiusura del rapporto contrattuale avverrà entro 60 giorni dalla data di efficacia del recesso.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca per lettera raccomandata A/R o per via telematica rispettivamente agli indirizzi:

- RomagnaBanca Credito Cooperativo - Ufficio Reclami – Corso Peticari 25/27 – 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);

- legale@pec.romagnabanca.it, reclami@romagnabanca.it

La Banca 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 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, 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

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

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

	<p>solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.</p> <p>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.</p>
IBAN – International Bank Account Number	<p>Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.</p>
Bonifico SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)	<p>Bonifico in euro, verso altri istituti, all'interno dell'area SEPA.</p> <p>Con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente.</p>
Bonifico urgente	<p>Bonifico da eseguire nello stesso giorno di accettazione dell'ordine ovvero da accreditare alla banca con valuta dello stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT Alta priorità o B.I.R.</p>
Bonifico di importo rilevante	<p>Bonifico in euro di importo superiore a 500.000 €. Può essere inviato tramite circuito SCT o B.I.R. (in questo caso avrà anche carattere di urgenza).</p>
Bonifico B.I.R.	<p>Bonifico in euro, verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 € o urgente.</p>
Bonifico SCT Alta priorità	<p>Bonifico in euro, verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza.</p>
Ordine Permanente di bonifico	<p>Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.</p>
Addebito Diretto SDD (Sepa Direct Debit)	<p>Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.</p> <p>SDD Core: Consente al cliente debitore di chiedere il rimborso di operazioni addebitate e riferite a mandati validamente sottoscritti, fino a 8 settimane dalla data di addebito, qualora l'importo risulti errato o l'addebito non sia, per qualsiasi altro motivo, corrispondente a quanto concordato con l'impresa creditrice.</p> <p>SDD B2B: Riservato esclusivamente a clienti non consumatori, non prevede in nessun caso il diritto dell'impresa debitrice a chiedere il rimborso al creditore, se il mandato è stato validamente sottoscritto.</p>
SEPA	<p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p>
Consumatore	<p>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.</p>
MyBank	<p>MyBank è un metodo di pagamento online, utilizzabile tramite il servizio internet banking. Si tratta di una modalità di pagamento, nata per facilitare e rendere più sicuri i pagamenti nel comparto del commercio elettronico, che permette di utilizzare gli strumenti Sepa Credit Transfer e Sepa Direct Debit per l'acquisto di beni/servizi tramite siti convenzionati, nell'ambito dell'Area Unica dei pagamenti in euro.</p>
BIC – Bank Identifier Code	<p>Codice alfabetaico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)</p>
Internet banking	<p>Modalità di invio tramite canale virtuale da postazioni attive presso nostro Istituto o presso altri istituti</p>
Tasso di Cambio di riferimento	<p>E' pari a quello rilevato il giorno lavorativo precedente, secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali, e comunicato dalla Banca d'Italia, è disponibile nella "TABELLA DEI CAMBI INFORMATIVI CONTRO EURO" pubblicato nel punto informativo presente in filiale. I valori del TASSO DI CAMBIO, presenti nella tabella, per effetto delle oscillazioni dei cambi, in acquisto / vendita nel durante, potrebbero subire più variazioni nell'arco della giornata.</p>
Spese Share/ Our/ Ben	<p>SHARE: regola di applicazione delle spese relative ai pagamenti esteri che prevede che ordinante ed il beneficiario sostengano ciascuno le spese applicate dalla propria banca. In mancanza di precisazioni tutte le competenze relative al bonifico saranno applicate con clausola SHARE.</p> <p>OUR: regola di applicazione delle spese relative ai pagamenti esteri che prevede che le spese siano totalmente a carico dell'ordinante del pagamento.</p> <p>BEN: regola di applicazione delle spese relative ai pagamenti esteri che prevede che le spese siano totalmente a carico del beneficiario del</p>

	pagamento. Non è applicabile per i bonifici disposti all'interno dell'UE.
--	---