

FOGLIO INFORMATIVO Conto Corrente IPOTECARIO CONSUMATORI

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
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito

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 IPOTECARIO

Caratteristiche specifiche del **Conto Corrente Ipotecario**:

A chi si rivolge:	Il Conto Corrente Ipotecario si rivolge alla clientela a fronte di concessione affidamento con garanzia reale. Di norma ad imprenditori, ovvero a seguito di apposita delibera della banca anche ad altri soggetti.
Garanzie Affidamento:	Il prestito è garantito da ipoteca, normalmente di primo grado su immobili. L'ammontare massimo della somma erogabile con il mutuo fondiario è pari all'80% del valore dei beni ipotecati. Tale percentuale può essere elevata fino al 100% qualora vengano prestate le garanzie integrative (fidejussioni bancarie, polizze di assicurazione, ecc...). Nel caso in cui preesistano garanzie ipotecarie il suddetto limite dell'80% dovrà comprendere il capitale residuo del precedente finanziamento da sommare a quello nuovo.
Requisiti minimi richiesti:	Per l'apertura del conto non è richiesto alcun requisito minimo. Per l'apertura di fido ipotecario è OBBLIGATORIA la stipula di una Polizza Assicurazione Incendio Immobili . Il Cliente ha facoltà di stipulare la polizza con una compagnia di suo gradimento con l'obbligo di vincolo a favore di RomagnaBanca Credito Cooperativo - Società Cooperativa. Il cliente, l'eventuale terzo datore di ipoteca e i loro aventi causa sono obbligati, per tutta la durata

	dell'affidamento, ad assicurare e mantenere assicurato l'immobile concesso in garanzia contro i danni da incendio, caduta del fulmine e scoppio, presso compagnia di proprio gradimento. Copia della polizza deve essere consegnata alla Banca stessa.
Servizi Accessori:	E' possibile attivare tutti i servizi

Collegati al conto corrente sono, inoltre, disponibili Servizi Assicurativi, che il Titolare del conto può richiedere alle condizioni economiche indicate nella Sezione "Operatività Corrente e Gestione della Liquidità".

Tali Servizi Assicurativi sono erogati nella forma di 'contratto assicurativo collettivo' ed il contratto è di 'puro rischio', cioè le prestazioni sono legate esclusivamente al verificarsi di eventi quali il decesso, l'invalidità, l'incapacità dell'assicurato.

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	€ 57,20 (€ 14,30 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 91,40
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
--	--

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®, Visa, Mastercard
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®, Visa, Mastercard
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/scalare	In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 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)	SPORTELLLO: € 2,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO: € 1,90 Costo totale: € 3,90 INTERNET BANKING: € 0,50 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO: € 1,90 Costo totale: € 2,40
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 4,50 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOS. BONIFICO: € 1,90 Costo totale: € 6,40 INTERNET BANKING: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOS. BONIFICO: € 1,90 Costo totale: € 2,90
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 2,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO: € 1,90 Costo totale: € 3,90 INTERNET BANKING: € 0,50 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO: € 1,90 Costo totale: € 2,40
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 4,50 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOS. BONIFICO: € 1,90 Costo totale: € 6,40 INTERNET BANKING: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOS. BONIFICO: € 1,90 Costo totale: € 2,90

Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 15,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,90 Costo totale: € 16,90 INTERNET BANKING: € 10,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,90 Costo totale: € 11,90
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,2% Minimo: € 2,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,90 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 2,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,90
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della Banca)	€ 0,50 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZ. DI PAGAMENTO: € 1,90 Costo totale: € 2,40
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 2,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOS. BONIFICO: € 1,90 Costo totale: € 3,90
Addebito diretto	€ 2,10 SPESE PER OPERAZIONE / RID / SDD: € 1,90 Costo totale: € 4,00
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	fino a € 25.000,00: Tasso fisso: 0,01% fino a € 50.000,00: Tasso fisso: 0,01% fino a € 100.000,00: Tasso fisso: 0,01% oltre: Tasso fisso: 0,01%
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 entro i limiti di fido	entro fido: Tasso fisso: 11,5%
Commissione onnicomprensiva	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.

Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.

In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 11,5%
Commissione istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Massimo commissione istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 11,5%
Commissione istruttoria veloce	Si veda apposita Sezione
Massimo commissione 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

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: € 12,00
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 12,00
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)	€ 300,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 300,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi

Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 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

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Per un affidamento di: € 1.500,00	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 16,67%	
Durata del finanziamento (mesi): 3		
Gli oneri considerati per il calcolo sono:		
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso fisso: 11,5%	
Commissione onnicomprensiva	€ 7,50	
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:		
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 6,40	
Costi variabili connessi al rimborso del fido:		
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 1,90	

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)	€ 1,90
Spese per Estinzione	€ 0,00
Informativa Pre-Contrattuale	€ 0,00
Trasparenza Documentazioni Periodiche / Cartaceo	€ 0,60
Trasparenza Documentazioni Periodiche / Elettronico	€ 0,00

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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	€ 3,50
Spese per Assicurazione Infortuni Correntista (facoltativa)	€ 12,00 (€ 12,00 A fine anno)
N.B. Spese per Assicurazione Infortuni Correntista	Se il valore della spesa assicurazione è impostato a zero il conto non è assicurato

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito Internet della Compagnia www.bccassicurazioni.com e/o sul sito della Banca www.romagnabanca.it (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

Spese Assicurazione Pensione Sicura semestrali	€ 22,00
--	---------

(facoltativa)	(€ 44,00 annuali)
Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa "Pensione Sicura" ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito della Banca www.romagnabanca.it (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.	
Commissione stipula fuori sede	€ 0,00
Commissione stipula fuori zona operativa	€ 0,00
Spese per perizia (per ogni immobile)	RETAIL € 268,40 / CORPORATE € 475,80 Perizia SAL RETAIL: Iniziale € 451,40 / Intermedia € 158,60 Perizia SAL CORPORATE: Iniziale € 805,20 / Intermedia € 158,60
Il costo della perizia Corporate può variare a seconda delle caratteristiche del bene (o dei beni) da periziare. L'importo indicato è applicato per le perizie su immobili con valore fino a 250.000 €.	
Le spese per perizia sono da corrispondere anche in caso di rinuncia al finanziamento	
Liberatoria Fidejussione	€ 50,00
Svincolo Titoli a Pegno	€ 50,00
Lettera assenso cancellazione ipoteca e stesura invio lettera di svincolo all'assicurazione	€ 165,00
Cancellazione/ Restrizione ipoteca notarile	presso B.C.C.: € 110,00 esterna: € 230,00
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 Nella misura effettivamente sostenuta Reclamate da terzi	

VALUTE	
Valuta / Prelievo Sportello	In giornata
Valuta / Addebito Assegni	Data emissione
Valuta / Vaglia Versamento	3 giorni lavorativi
Valuta / Versamento Assegni NS. Istituto	In giornata
Valuta / Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Valuta / Versamento Vaglia Bankit	1 giorno lavorativo
Valuta / Versamento Contante	In giornata
Valuta / Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Valuta / Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	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
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura

	del rapporto.
Periodicità di conteggio e addebito degli 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.
Tipo divisore per calcolo interessi	ANNO CIVILE (365 giorni, se bisestile 366 giorni)
Periodicità Invio Estratto Conto	TRIMESTRALE
Tipo liquidazione Avere	PER SALDI LIQUIDI
ASSEGNI	
Spese Assegni tratti sulla Banca / Insoluto CIT	€ 7,00
Spese Assegni tratti sulla Banca / Pagamento tardivo CIT	€ 7,50
Spese Assegni tratti sulla Banca / Pagamento tardivo CIT con oneri	€ 7,50
Spese Assegni tratti sulla Banca / Al Protesto	€ 7,00
Spese Assegni negoziati altre banche / Richiamo assegno CIT	€ 16,00
N.B. Assegno Richiamato da Cliente	Le "Spese Assegni negoziati altre banche / Richiamo assegno CIT" comprendono le spese "reclamate da corrispondenti" + le spese "nostre"; non comprendono le spese reclamate dall'Ufficiale Giudiziario.
Spese Assegni negoziati altre banche / Reso assegno / Copia conforme	€ 15,00
N.B. Reso Assegno / Copia conforme	Le "Spese Assegni negoziati altre banche / Reso assegno / Copia conforme" comprendono le spese "reclamate da corrispondenti" + le spese di insoluto "nostre"; non comprendono le spese reclamate dall'Ufficiale Giudiziario.
Spese Assegni negoziati altre banche / Reso assegno con dichiarazione sostitutiva del protesto	€ 15,00
N.B. Assegno Protestato	Le "Spese Assegni negoziati altre banche / Reso assegno con dichiarazione sostitutiva del protesto" comprendono le spese "reclamate da corrispondenti" + le spese "nostre"; non comprendono le spese reclamate dall'Ufficiale Giudiziario.
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 25,00
Altre spese accredito Dopo Incasso	0,3% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Penale ritardato pagamento	10%
Imposta di bollo emissione assegni in forma libera (per assegno)	€ 1,50 (Costo di un carnet di n. 10 assegni bancari: € 15,00)
Ammortamento Assegni Circolari Smarriti o Sottratti alla clientela	€ 75,00
Recupero Spese A/B Smarriti o Sottratti alla clientela	€ 25,00
Preavviso di Revoca e Lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 25,00
Commissione Revoca Convenzione Assegno	€ 50,00

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. AIC
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	081	POS: GT NEXI
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
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 CAUZIONALE
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	PRELIEVO ATM INTERNAZIONALE
210	RIT 20% PROVENTI TIT. A GARANZ	211	RITENUTE FISCALI	214	RITIRO 2,5\10 SOC.COSTITUENDA
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	244	CESSIONE CREDITO D'IMPOSTA
245	CESSIONE CREDITO D'IMPOSTA	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* Rimborsio 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/ALTRO	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.PAGAM.	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. RAPPORTO	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 SPORTELLLO	948	SELF VERS. A/C GRUPPO BANCARIO	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.CONTINUA	961	VERS.ASS.CIRCOLARI CASSA CONT.
962	VER.A/C GRUPPO BANC.CASSA CONT	965	VERS.ASS.NS.IST.CASSA CONTINUA	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

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.

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

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.

Ufficio Reclami

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

Fax: 0541 342888

e-mail reclami@romagnabanca.it

pec: legale@pec.romagnabanca.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")
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.

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
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito

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 (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra 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

OPERAZIONI ESTERO

Le condizioni indicate qui di seguito si riferiscono: i) ai Bonifici extra SEPA in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/ Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria, eccetto corone svedesi (SEK) o Lei Rumeni (RON), ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD), ii) ai Bonifici extra SEPA in divisa extra UE, iii) ai Bonifici extra SEPA in qualsiasi divisa verso paesi non appartenenti alla UE/Spazio Economico Europeo.

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i Paesi al di fuori della zona UE/EEA, esclusa la Repubblica di San Marino, il Regno Unito (inclusi Gibilterra, Guernsey, Jersey e Isola di Man) e la Santa Sede (Città del Vaticano).

Per i Bonifici transfrontalieri in ambito UE/Spazio Economico Europeo in euro o in corone svedesi ai sensi del regolamento CE n. 924/2009, le condizioni sono le medesime dei bonifici SEPA Italia.

Nella sezione "VALUTE / Operazioni Estero" i giorni indicati in data disponibilità e data valuta come "IN GIORNATA", per i bonifici in partenza si intende la data di esecuzione del bonifico, mentre per i bonifici in arrivo si intende la data in cui le somme sono state accreditate sul conto della banca riconoscendo pari valuta.

In caso di conversione valutaria, qualora il cliente non disponga di un conto denominato nella divisa dell'importo ricevuto, la banca accrediterà la somma appena noto il valore del tasso di cambio seppure si debbano attendere 2 giorni lavorativi per avere l'effettiva disponibilità dell'importo in euro.

Per conoscere le condizioni relative all'acquisto e vendita di valuta estera si rimanda al foglio informativo "ACQUISTO E VENDITA DI VALUTA ESTERA E NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERI E T.C.", pubblicato al percorso "Trasparenza Bancaria > Prodotti bancari > Servizi > Estero > Cassa raccolta valuta"

Spread applicato sul cambio	0,50 %
Bonifico estero (extra SEPA) in uscita	
Spese fisse / da Sportello / in Dollaro Stati Uniti	€ 15,00
Recupero Spese OUR	€ 25,00 (spese applicate nel caso in cui l'ordinante scelga la clausola "OUR" in aggiunta alle spese previste con la clausola SHARE, sopra esposte)
Spese emendamento o annullamento	€ 25,00 + Eventuali spese richieste da banca estera
Bonifico estero (extra SEPA) in entrata	
Spese fisse	€ 15,00
Commissioni Servizio (da sommare alle spese fisse)	0,2% Minimo: € 2,00
Negoziante Assegni esteri e Traveller Cheques	
Assegno Estero in Euro / Spesa incasso	ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: € 10,00

Assegno Estero in Euro / Commissione di intervento	ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 0,2% Minimo: € 2,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 0,2% Minimo: € 2,00	
Assegno Estero in Valuta / Spesa incasso	€	13,00
Assegno Estero in Valuta / Commissione di intervento	0,2% Minimo: €	2,00
Traveller cheques / Spesa incasso	€	9,00
Insoluto Assegno Estero (escluse Spese Reclamate)	€	17,50
BONIFICI SEPA		
Spese add. bon. su Banche: Bonifici a favore di conti su altre Banche		
Spese add. bon. su Banche / Internet Bank / Pagamento Stipendi (*)	€	1,00
Internet Bank / Bonifico Fiscale	€	1,00
Internet Bank / Disposizione di Girofondi (*)	€	1,00
Internet Bank / Bonifici urgenti o importo rilevante	€	5,00
da distinta Manuale / Bonifico Ordinario	€	4,50
da distinta Manuale / Pagamento Stipendi	€	4,50
da distinta Manuale / Disposizione di Girofondi	€	4,50
da Supporto Magnetico / Bonifico Ordinario	€	4,50
da Supporto Magnetico / Pagamento Stipendi	€	4,50
da Supporto Magnetico / Disposizione di Girofondi	€	4,50
da Sportello / Pagamento Stipendi (*)	€	4,50
da Sportello / Bonifico Fiscale	€	4,50
da Sportello / Disposizione di Girofondi (*)	€	4,50
da Sportello / Bonifici urgenti o importo rilevante	€	10,00
Self Bank / Bonifici urgenti o importo rilevante	€	5,00
Spese add. bon. Clienti: Bonifici a favore di conti presso la Nostra Banca		
Spese add. bon. Clienti / Internet Bank / Pagamento Stipendi (*)	€	0,50
Internet Bank / Bonifico Fiscale	€	0,50
Internet Bank / Giroconto (*)	€	0,50
da distinta Manuale / Bonifico Ordinario	€	2,00
da distinta Manuale / Pagamento Stipendi	€	2,00
da distinta Manuale / Giroconto	€	1,00
da Supporto Magnetico / Bonifico Ordinario	€	2,00
da Supporto Magnetico / Pagamento Stipendi	€	2,00
da Supporto Magnetico / Giroconto	€	1,00
da Sportello / Giroconto (*)	€	1,00
da Sportello / Bonifico Fiscale	€	2,00
da Sportello / Pagamento Stipendi (*)	€	2,00
*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata		
MyBank		
My Bank	€	0,20
ADDEBITI DISPOSIZIONI		
Addebito MAV / On line	€	0,00
Addebito MAV / Sportello	€	0,00

Addebito RAV / On line	€	1,90
Addebito RAV / Sportello	€	1,90
Addebito Bollettini Freccia / Sportello	€	0,40
Addebito Bollettini Freccia / On line	€	0,00
Addebito Ri.Ba. / On line	€	0,00
Addebito Ri.Ba. / Sportello	€	0,00
Addebito Effetti / On line	€	0,00
Addebito Effetti / Sportello	€	0,00
Addebito Effetti/Ri.Ba su Altra Banca/Disposiz.Portafoglio/Elettronica	€	9,00
Commissioni addebito utenze / Sportello	€	2,25
Commissioni addebito utenze / F24 Delega Unificata	€	0,00
Commissioni addebito utenze / F23 Ex Sac	€	0,00
Commissioni bollettini postali FASTBANK / da Sportello	€ 1,15 + commissione di accettazione Bollettini Postali protempore vigente da Poste Italiane	
Commissioni bollettini postali FASTBANK / da Internet Banking	€ 0,90 + commissione di accettazione Bollettini Postali protempore vigente da Poste Italiane	
Commissioni bollettini postali Servizio CBILL / da Internet Banking	€ 1,00 + commissioni Biller	
Commissioni bollettini postali Servizio CBILL / da Sportello	€ 2,25 + commissioni Biller	

ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,60
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,60
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	2,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	4,00

VALUTE / DISPONIBILITA'

OPERAZIONI ESTERO

Data Valuta / Bonifico extra SEPA in entrata	2 giorni lavorativi
Data Disponibilità / Bonifico extra SEPA in entrata	2 giorni lavorativi
Data valuta / Assegno Estero in Euro	ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 5 giorni lavorativi
Data valuta / Assegno Estero in Divisa	15 giorni lavorativi
Data valuta / Traveller cheques	10 giorni lavorativi
Data valuta / Insoluto Assegno Estero	Data negoziazione
Data Disponibilità / Assegno estero in Euro	ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 20 giorni calendario ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 20 giorni calendario
Data Disponibilità / Assegno estero in Divisa	30 giorni calendario
Data Disponibilità / Traveller cheques	In giornata

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico – SEPA interno	

Bonifico – SEPA	
Bonifico – SEPA Instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico – SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Altro Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	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)

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).

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data 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	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 – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il		

momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile. Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.		
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. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	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 una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI		
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): l'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)	Sportello	entro l'orario di chiusura
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	disposto entro le ore 14,00
	Internet Banking passive (Remote banking)	ricevuto entro le ore 14,00
	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 passivo (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 passivo (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 passivo (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 10,00 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.

Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

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

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.

Ufficio Reclami

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

Fax: 0541 342888

e-mail reclami@romagnabanca.it

pec: legale@pec.romagnabanca.it

che risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 15 giorni lavorativi (ovvero entro i 35 giorni lavorativi nel caso in cui la banca, per ragioni eccezionali, comunicate al cliente con una comunicazione interlocutoria, non abbia potuto inviare il riscontro definitivo entro 15 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo), prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca

d'Italia, oppure chiedere alla banca.

- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

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	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.
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.
IBAN – International Bank Account Number	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.
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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale
Bonifico B.I.R.	Bonifico in euro, verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 € o urgente.
Bonifico SCT Alta priorità	Bonifico in euro, verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza.
Ordine Permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
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.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	- I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria; - I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; - i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
MyBank	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.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Internet banking	Modalità di invio tramite canale virtuale da postazioni attive presso nostro Istituto o presso altri istituti
Tasso di Cambio di riferimento	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.
Spese Share/ Our/ Ben	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. OUR: regola di applicazione delle spese relative ai pagamenti esteri che prevede che le spese siano totalmente a carico dell'ordinante del pagamento. BEN: regola di applicazione delle spese relative ai pagamenti esteri che prevede che le spese siano totalmente a carico del beneficiario del pagamento. Non è applicabile per i bonifici disposti all'interno dell'UE.