

## FOGLIO INFORMATIVO

### Conto Corrente

# COSTITUITO A PEGNO NON CONSUMATORE

## 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](mailto:info@romagnabanca.it) Sito internet: [www.romagnabanca.it](http://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 (versamenti, prelievi 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, domiciliazione delle bollette, 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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it).

## IL CONTO CORRENTE COSTITUITO A PEGNO

### Caratteristiche specifiche del **Conto Corrente con Vincolo pignoratorio**:

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| A chi si rivolge:           | Il Conto Corrente con Vincolo pignoratorio si rivolge alla clientela a fronte di concessione di affidamento (al cliente medesimo o a favore di altro soggetto) con garanzia reale. Può essere utilizzato con pegno del saldo oppure collegato a dossier titoli a pegno; in tale ipotesi movimentata unicamente per l'operatività titoli (acquisti, rimborsi, incasso cedole). |
| Requisiti minimi richiesti: | Per l'apertura del conto non è richiesto alcun requisito minimo. Va comunque deliberato il pegno a fronte pratica di affidamento, così come va deliberato lo svincolo del pegno.  |
| Servizi Accessori:          | Non è consentita l'attivazione di servizi tranne quelli collegati al dossier titoli, in quanto il saldo del conto è vincolato.  |

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.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue 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 delle 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.

E' 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

## VOCI DI COSTO

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

## SPESE FISSE

### Tenuta del conto

|                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Canone annuo per tenuta del conto | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|-----------------------------------|--------------------------------|

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| Numero di operazioni gratuite |  |
|-------------------------------|--|

### Gestione Liquidità

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

### Servizi di pagamento

|   |   |
|---|---|
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|-------------------------------|---|

|                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| Canone annuo carta multifunzione | Non disponibile |
|----------------------------------|-----------------|

### 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: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |
|------------------------------|---|

|  |        |
|--|--------|
| Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | € 0,00 |
|--|--------|

### Servizi di pagamento

|  |   |
|--|---|
| Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
| Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo |
|--|--|

|   |   |
|---|---|
|   | contratto.                                    |
| Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c      | Sportello: € 4,50<br>Online: € 1,00           |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 2,00<br>INTERNET BANKING: € 0,50 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)      | SPORTELLO: € 4,50<br>INTERNET BANKING: € 1,00 |
| Domiciliazione utenze                               | € 2,10  |

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Tasso creditore annuo nominale | fino a € 25.000,00:<br>Tasso fisso: 0,01%<br>fino a € 50.000,00:<br>Tasso fisso: 0,01%<br>fino a € 100.000,00:<br>Tasso fisso: 0,01%<br>oltre:<br>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 | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Svincolo Titoli a Pegno                              | € 50,00   |

### Sconfinamenti extra-fido

|   |   |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---|---|

### Sconfinamenti in assenza di fido

|   |                    |
|---|--------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso fisso: 11,5% |
|---|--------------------|

### 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 |
|---------------|---|

## 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   |

**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 | AD OGNI LIQUIDAZIONE  |
| 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<br>(365 giorni, se bisestile 366 giorni)  |
| Periodicità Invio Estratto Conto                      | TRIMESTRALE   |
| Tipo liquidazione Avere                               | PER SALDI LIQUIDI   |

**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](http://www.romagnabanca.it).

**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE****OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Spese tenuta conto                                  | Vedi "Canone annuo" |
| Spese per Estinzione                                | € 0,00              |
| Informativa Pre-Contrattuale                        | € 0,00<br>€ 0,00    |
| Trasparenza Documentazioni Periodiche / Cartaceo    | € 0,00              |
| 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                                | € 0,00  |
| Spese per Assicurazione Infortuni Correntista (facoltativa) | € 0,00<br>(€ 0,00 A fine anno)                |
| N.B. Spese per Assicurazione Infortuni Correntista          | Il prodotto prevede l'assicurazione gratuita. |

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](http://www.bccassicurazioni.com) e/o sul sito della Banca [www.romagnabanca.it](http://www.romagnabanca.it) (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

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

#### **ALTRE SPESE (ai sensi della normativa P.S.D.)**

|   |        |
|---|--------|
| 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 |

### **SERVIZI DI PAGAMENTO**

#### **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  |
| Penale ritardato pagamento   | 10%  |
| Spesa Emissione Carnet   | € 0,00   |
| Imposta di bollo emissione assegni in forma libera (per assegno)                               | € 1,50<br>(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  |
| Commissioni revoca convenzione assegno   | € 50,00  |
| Altre spese accredito Dopo Incasso   | 0,3% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00   |

### 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.

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 %   |
| <b>Bonifico - extra SEPA in uscita</b>               |  |
| Spese fisse / da Sportello                           | € 15,00  |
| Spese fisse / da Sportello / in Dollaro Stati Uniti  | € 15,00  |
| Spese fisse / da Internet Banking                    | € 15,00  |
| Commissioni Servizio (da sommare alle spese fisse)   | 0,2% Minimo: € 2,00  |
| Recupero Spese OUR                                   | € 25,00<br>(spese applicate nel caso in cui l'ordinante scelga la clausola "OUR" in aggiunta alle spese previste con la clausola SHARE, sopra esposte) |
| Spese annullamento o emendamento                     | € 25,00  |
| <b>Bonifico - extra SEPA in entrata</b>              |  |
| Spese Fisse  | € 15,00  |
| Commissioni Servizio (da sommare alle spese fisse)   | 0,2% Minimo: € 2,00  |
| <b>Negoziante Assegni esteri e Traveller Cheques</b> |  |
| Assegno Estero in Euro / Spesa incasso               | ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00<br>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<br>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  |
| <b>VALUTE E DISPONIBILITA' OPERAZIONI ESTERO</b>                                  |  |
| 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:<br>10 giorni lavorativi<br>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA:<br>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:<br>20 giorni calendario<br>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA:<br>20 giorni calendario |
| Data Disponibilità / Assegno estero in Divisa                                     | 30 giorni calendario   |
| Data Disponibilità / Traveller cheques  | In giornata  |
| <b>BONIFICI</b>   |  |
| <b>Spese add. bon. su Banche: Bonifici a favore di conti su altre Banche</b>      |  |
| Spese add. bon. su Banche / Internet Bank / Bonifico Ordinario                    | € 1,00   |
| 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 / Bonifico Ordinario   | € 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   |
| <b>Spese add. bon. Clienti: Bonifici a favore di conti presso la Nostra Banca</b> |  |
| Spese add. bon. Clienti / Internet Bank / Bonifico Ordinario                      | € 0,50   |
| 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                               | € 2,00 |
| 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

### Ordini Permanenti

|   |        |
|---|--------|
| Ordini Permanenti su banche             | € 2,00 |
| Ordini Permanenti su conti RomagnaBanca | € 0,50 |

### My Bank

|         |        |
|---------|--------|
| My Bank | € 0,20 |
|---------|--------|

### ADDEBITI DISPOSIZIONI

|   |   |
|---|---|
| Addebito Effetti / On line  | € 0,00  |
| Addebito Effetti / Sportello  | € 0,00  |
| Addebito Ri.Ba. / On line   | € 0,00  |
| Addebito Ri.Ba. / Sportello   | € 0,00  |
| 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 Effetti/Ri.Ba su Altra Banca / Disposizione di Portafoglio / Elettronica | € 9,00  |
| Addebito utenze / Sportello   | € 2,25  |
| Addebito utenze / F24 Delega Unificata  | € 0,00  |
| Addebito utenze / F23 Ex Sac  | € 0,00  |
| Addebito bollettini postali FASTBANK / da Sportello                               | € 1,15 + commissione di accettazione Bollettini Postali pro-tempore vigente da Poste Italiane |
| Addebito utenze e bollettini postali FASTBANK / da internet bank                  | € 0,90 + commissione di accettazione Bollettini Postali pro-tempore vigente da Poste Italiane |
| Addebito utenze e bollettini postali Servizio CBILL / da internet bank            | € 1,00 + commissioni Biller   |
| Addebito utenze e bollettini postali Servizio CBILL / da sportello                | € 2,25 + commissioni Biller   |

## VALUTE SERVIZI DI PAGAMENTO

| BONIFICI IN USCITA      |                  |
|-------------------------|------------------|
| Tipo Bonifico           | Data di addebito |
| Bonifico – SEPA interno |                  |
| Bonifico – SEPA         |                  |

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| Bonifico – SEPA Instant   | Giornata operativa di esecuzione |
| 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   |                                  |

| <b>BONIFICI IN ENTRATA</b>  |  |
|---|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Data di accredito e disponibilità dei fondi</b>   |
| 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) |

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

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI<br/>(SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)<br/>Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito</b> |   |
|---|---|
| <b>Tipo incasso</b>   | <b>Data valuta di addebito</b>  |
| 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

| <b>ORDINI DI BONIFICO</b>    |   |  |
|------------------------------|---|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>         | <b>Data ricezione ordine</b>  | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)</b>                  |
| 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”)

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                              |  |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| <b>Tipo incasso</b>                | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| 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   |

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Termine per accettazione disposizioni</b>                             | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| Addebito Diretto (SDD) core  | 6 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Addebito Diretto (SDD) B2B   | 6 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba.   | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV  | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

| <b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>   |  |
|---|--|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

| pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni  |   |  |
|--|---|--|
| Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ):<br>l'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto 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 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 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  |
| <p><i>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></p> <p>(*) 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.</p> <p><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> |   |  |

## 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                | 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 CORSICONVEG   | 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. DOCIEFFETTI 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/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 SPORTELLO             | 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.

### 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 Peticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC);

Fax: 0541 342888

e-mail [reclami@romagnabanca.it](mailto:reclami@romagnabanca.it)

pec: [legale@pec.romagnabanca.it](mailto: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](http://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](http://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

|  |  |
|--|--|
| Assegni "FUTURASS"                               | Si tratta di assegni personalizzati a richiesta del cliente.   |
| Assicurazione "PENSIONE SICURA"                  | Riservata ai pensionati, attivabile su richiesta del cliente.  |
| Assicurazione "RICOVERO OSPEDALIERO CORRENTISTI" | Attivabile su richiesta del cliente.   |
| ATM Convenzionata                                | Per ATM Convenzionata si intende il prelievo effettuato presso un'altra Banca di Credito Cooperativo o Cassa Rurale. |
| Beneficiario                                     | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.            |

|  |   |
|--|---|
| BIC – Bank Identifier Code                                       | Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)   |
| 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 di importo rilevante                                    | 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).   |
| Bonifico urgente   | 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.  |
| 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   |
| Canone annuo   | Spese fisse per la gestione del conto e comprendono le spese di tenuta conto, che sono applicate in fase di liquidazione del rapporto. Se scelta la condizione di spesa forfettaria, tali spese sono concordate e comprensive di un eventuale numero di operazioni omaggio.   |
| Carta di Credito   | Carta di pagamento che consente al titolare di effettuare acquisti di beni e servizi o prelievi di contante senza dar luogo all'addebito immediato delle somme spese o prelevate.   |
| Carta di Debito  | Carta di pagamento che consente al titolare di effettuare acquisti di beni e servizi su terminali installati presso esercizi commerciali e prelievi di contante presso sportelli automatici con addebito automatico sul conto corrente bancario ad esse collegate.  |
| Cessione di Credito  | Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).  |
| Cessione pro solvendo  | Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.   |
| Cliente al dettaglio   | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.  |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio     | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.  |
| 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 dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.   |
| Consumatore  | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.  |
| Deposito Dormiente   | Depositi di somme di denaro, di strumenti finanziari in custodia di amministrazione e i contratti di assicurazione per i quali non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del titolare del rapporto o di terzi da questo delegati, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta, per il periodo di tempo di 10 anni decorrenti dalla data di libera disponibilità delle somme e degli strumenti finanziari e il cui valore dei beni sia superiore a 100,00 euro. |
| Disponibilità somme versate                                      | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.  |
| Disponibilità su versamenti di assegni e delle somme accreditate | Termini di disponibilità (non stornabilità), salvo casi di forza maggiore, espressi in giorni lavorativi successivi dalla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.   |
| EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)                            | Tasso interbancario della moneta unica Euro, determina il costo pagato dalle banche per lo scambio dei depositi in euro.  |
| Fido o Affidamento   | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile   |
| 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.   |
| Home banking  | Modalità di invio tramite canale virtuale da postazioni attive presso altri Istituti.  |
| IBAN – International Bank Account Number (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. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.   |
| Imposta di bollo sugli estratti conto                           | Si intende nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria.  |
| Invio Estratto Conto  | L'invio dell'estratto conto può avvenire, a richiesta del Cliente, in modalità "Cartaceo", cioè tramite il servizio postale o in modalità "Elettronico", cioè tramite il servizio di Internet Banking.   |
| Internet banking  | Modalità di invio tramite canale virtuale da postazioni attive presso nostro Istituto.   |
| Microimpresa  | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.   |
| My Bank   | 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.  |
| Numero operazioni comprese nel canone                           | Indica il numero di operazioni comprese nel canone annuo.  |
| 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.  |
| 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.   |
| Parametro di indicizzazione                                     | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.  |
| Partite illiquide   | Somme accreditate in conto corrente, o a disposizione del cliente, con valuta postergata.  |
| Premio  | E' il prezzo che il contraente paga. A date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.  |
| RIBA  | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.   |
| Saldo contabile   | Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione.   |
| Saldo disponibile   | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare per pagamenti e prelievi.   |
| Saldo per valuta  | Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.  |
| Sconfinamento in assenza di Fido e sconfinamento extra fido     | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.   |
| SDD (Sepa Direct Debit)   | Servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione a prelevare i fondi direttamente dal proprio conto (il mandato).<br>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.<br>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. |
| SEPA  | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br>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).  |
| Spesa 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.   |
| Spese di documentazione   | Spese per invio della corrispondenza e/o contabili e/o di comunicazioni varie.   |

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Spese di estinzione c/c               | Spese addebitate all'effettiva risoluzione del rapporto di c/c.  |
| Spese per Assicurazione               | Applicate in fase di liquidazione del rapporto. Tali spese non vengono applicate per i rapporti aperti da meno di 40 giorni rispetto alla data di liquidazione (31/12 di ogni anno).   |
| Spese per invio estratto conto        | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.  |
| 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 pagamento. Non è applicabile per i bonifici disposti all'interno dell'UE.</p> |
| Spread                                | Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.   |
| Tasso Annuo Effettivo (TAE)           | Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità – se inferiore all'anno – di capitalizzazione degli interessi.   |
| Tasso di interesse creditore          | 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 di interesse debitore           | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento.   |
| 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.  |
| Tasso di mora                         | Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.   |
| 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.<br>Può essere consultato in filiale [e sul sito internet della banca ( <a href="http://www.romagnabanca.it">www.romagnabanca.it</a> )].   |
| Titolare del conto                    | Persona fisica o giuridica intestataria del rapporto di conto corrente.  |
| Trasparenza Documentazioni Periodiche | Documento di Sintesi Periodico.  |
| Trasparenza Documentazioni Variazioni | Invio della Proposta di Modifica Unilaterale delle condizioni.   |
| Valute sui prelievi                   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.   |
| Valute sui versamenti                 | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |