

#### 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

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

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

#### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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. Nel caso in cui il conto corrente sia espresso in valuta estera (ad esempio, dollari USA) è necessario anche considerare il rischio connesso alla variabilità del tasso di cambio.

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 IN VALUTA

Caratteristiche specifiche del **Conto Corrente In Valuta**:

A chi si rivolge:	Il Conto Corrente in Valuta si rivolge ai Clienti che necessitano di un conto in divisa diversa dall'Euro.
Requisiti minimi richiesti:	Per l'apertura del conto non è richiesto alcun requisito minimo.
Servizi Accessori:	Non è possibile l'attivazione dei servizi di: emissione Carnet assegni, Carte di Credito, Carte di Debito, Rid Commerciali, pagamento rate Mutuo, Home Banking e aperture di credito in conto corrente.

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. Per maggiori informazioni si veda l'estratto delle polizze in calce al presente Foglio Informativo.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

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.

<b>VOCI DI COSTO</b>	
Spese per l'apertura del conto	Non previste
<b>SPESE FISSE</b>	
<b>Gestione Liquidità</b>	
Canone annuo	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 57,20 (€ 14,30 Trimestrali) CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 57,20 (€ 14,30 Trimestrali) CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 57,20 (€ 14,30 Trimestrali) CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 57,20 (€ 14,30 Trimestrali) CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 57,20 (€ 14,30 Trimestrali) (€ 57,20 Annuali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
Spese annue per conteggio interessi e competenze	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
<b>Servizi di pagamento</b>	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Bancomat, Pagobancomat, Maestro, Visa Electron

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
<b>Internet banking</b>	
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	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: In forma cartacea: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,90 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,90 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,90 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,90 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,90
Periodicità Invio Estratto Conto	TRIMESTRALE

### 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	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: Sportello: € 4,50 Online: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: Sportello: € 4,50 Online: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: Sportello: € 4,50 Online: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: Sportello: € 4,50 Online: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: Sportello: € 4,50 Online: € 1,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: SPORTELLO: € 2,00 INTERNET BANKING: € 0,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: SPORTELLO: € 2,00

	<p>INTERNET BANKING: € 0,50  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.:  SPORTELLO: € 2,00  INTERNET BANKING: € 0,50  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA:  SPORTELLO: € 2,00  INTERNET BANKING: € 0,50  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA:  SPORTELLO: € 2,00  INTERNET BANKING: € 0,50  Il pagamento da sportello non è ancora attivo</p>
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA:  SPORTELLO: € 4,50  INTERNET BANKING: € 1,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA:  SPORTELLO: € 4,50  INTERNET BANKING: € 1,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.:  SPORTELLO: € 4,50  INTERNET BANKING: € 1,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA:  SPORTELLO: € 4,50  INTERNET BANKING: € 1,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA:  SPORTELLO: € 4,50  INTERNET BANKING: € 1,00  Il pagamento da sportello non è ancora attivo</p>
Domiciliazione utenze	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,10  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,10  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,10  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,10  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,10</p>

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA:  Tasso fisso: 0,001%  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA:  Tasso fisso: 0,001%  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.:  Tasso fisso: 0,001%  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA:  Tasso fisso: 0,001%  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA:  Tasso fisso: 0,001%</p>
Ritenuta Fiscale	<p>Gli interessi creditori sono assoggettati a ritenuta fiscale nella misura tempo per tempo prevista dalla Legge</p>

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi a Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA:  Tasso fisso: 9,5%  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA:  Tasso fisso: 9,5%  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.:</p>
--	--

	Tasso fisso: 9,5% CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: Tasso fisso: 9,5% CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: Tasso fisso: 9,5%
--	---

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: Tasso fisso: 9,5% CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: Tasso fisso: 9,5% CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: Tasso fisso: 9,5% CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: Tasso fisso: 9,5% CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: Tasso fisso: 9,5%
--	--

Nel caso in cui venga concordato l'utilizzo di tassi di interesse indicizzati, qualora il parametro di indicizzazione risulti alla data di apertura di rapporto o scenda successivamente al di sotto dello zero, si intenderà comunque pari a zero, a cui sarà poi sommato lo spread contrattualmente previsto (in ipotesi di rapporti con saldo debitore) ovvero sottratto (in ipotesi di rapporti con saldo creditore).

### 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 Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nellamisura 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	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	VERS.VAGLIA BANKIT: 1 giorno lavorativo VERS.ASS.CIRCOLARI: 3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

### VALUTE

Valuta / Generiche	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: In giornata CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: In giornata CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: In giornata CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: In giornata
--------------------	--

CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA:  
In giornata

## ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Conteggio interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Riferimento Calcolo Interessi	ANNO CIVILE (365 giorni, se bisestile 366 giorni)
Periodicità Invio Estratto Conto	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: TRIMESTRALE CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: TRIMESTRALE CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: TRIMESTRALE CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: TRIMESTRALE CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: TRIMESTRALE
Tipo liquidazione Avere	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: PER SALDI LIQUIDI CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: PER SALDI LIQUIDI CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: PER SALDI LIQUIDI CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: PER SALDI LIQUIDI CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 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).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese di Tenuta Conto	Vedi "Canone annuo"
Spese per Estinzione	€ 0,00
Trasparenza Documentazioni Periodiche / Cartaceo	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,60 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,60
Trasparenza Documentazioni Periodiche / Elettronico	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 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	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,00
Trasparenza Documentazioni Variazioni / Elettronico	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,00
Trasparenza Informativa Pre-Contrattuale	
Invio Raccomandata Dormienti	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 3,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 3,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 3,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 3,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 3,50
Spese per Assicurazione Infortuni Correntista (facoltativa)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 12,00 (€ 12,00 A fine anno) CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 12,00 (€ 12,00 A fine anno) CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 12,00 (€ 12,00 A fine anno) CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 12,00 (€ 12,00 A fine anno) CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 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](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
Recupero spese vive effettivamente sostenute o Reclamate da terzi	<input type="radio"/> Nella misura effettivamente sostenuta
<b>ALTRE SPESE (ai sensi della normativa P.S.D.)</b>	
Per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,60 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,60
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 10,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: €

	10,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 10,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 10,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 10,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,60 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,60 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,60

## 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 seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man e Principato di Andorra.

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 estero in uscita</b>	
Spese fisse / da Sportello	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 15,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 15,00
Spese fisse / da Sportello / in Dollaro Stati Uniti	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 15,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 15,00
Spese fisse / da Internet Banking - Home banking	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 15,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 15,00

	<p>CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 15,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 15,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 15,00</p>
Commissioni Servizio (da sommare alle spese fisse)	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA:  0,2% Minimo: € 2,00</p>
Recupero Spese OUR	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 25,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 25,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 25,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 25,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 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)</p>
Spese per annullamento o emendamento	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 25,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 25,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 25,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 25,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 25,00</p>
<b>Bonifico estero in entrata</b>	
Spese Fisse	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 15,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 15,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 15,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 15,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 15,00</p>
Commissioni Servizio (da sommare alle spese fisse)	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: 0,2%  Minimo: € 2,00  CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA:  0,2% Minimo: € 2,00</p>
<b>Negoziante Assegni esteri e Traveller Cheques</b>	
Assegno Estero in Euro / Spesa incasso	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA:  ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00  EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: € 10,00  CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA:  ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00  EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: € 10,00  CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.:  ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00  EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: € 10,00  CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA:  ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00</p>

	EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: € 10,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: € 10,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: € 10,00
Assegno Estero in Euro / Commissione di intervento	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 0,2% Minimo: € 2,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 0,2% Minimo: € 2,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 0,2% Minimo: € 2,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 0,2% Minimo: € 2,00 EUR / ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 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	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 13,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 13,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 13,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 13,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 13,00
Assegno Estero in Valuta / Commissione di intervento	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: 0,2% Minimo: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 0,2% Minimo: € 2,00
Traveller cheques / Spesa incasso	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 9,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 9,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 9,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 9,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 9,00
Insoluto Assegno Estero (escluse Spese Reclamate)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 17,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 17,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 17,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 17,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 17,50
<b>GIORNI</b>	
Data Valuta / Bonifico estero in entrata	2 giorni lavorativi
Data Disponibilità' / Bonifico estero in entrata	2 giorni lavorativi
Data valuta / Assegno Estero in Euro	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA:

	<p>ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 5 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 5 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 5 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 5 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 10 giorni lavorativi</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 5 giorni lavorativi</p>
Data valuta / Assegno Estero in Divisa	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: 15 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: 15 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: 15 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: 15 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 15 giorni lavorativi</p>
Data valuta / Traveller cheques	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: 10 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: 10 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: 10 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: 10 giorni lavorativi</p> <p>CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 10 giorni lavorativi</p>
Data valuta / Insoluto Assegno Estero	Data negoziazione
Data Disponibilità / Assegno estero in Euro	<p>CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 20 giorni calendario</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 20 giorni calendario</p> <p>CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 20 giorni calendario</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 20 giorni calendario</p> <p>CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 20 giorni calendario</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 20 giorni calendario</p> <p>CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 20 giorni calendario</p> <p>ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 20 giorni calendario</p> <p>CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 20 giorni calendario</p>

	ASSEGNO EURO SU BANCA ITALIANA: 20 giorni calendario
Data Disponibilità / Assegno estero in Divisa	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: 30 giorni calendario CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: 30 giorni calendario CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: 30 giorni calendario CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: 30 giorni calendario CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 30 giorni calendario
Data Disponibilità / Traveller cheques	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: In giornata CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: In giornata CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: In giornata CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: In giornata CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: 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	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Internet Bank / Pagamento Stipendi (*)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Internet Bank / Bonifico Fiscale	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Internet Bank / Disposizione di Girofondi (*)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Internet Bank / Bonifici urgenti o importo rilevante	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 5,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 5,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 5,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 5,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 5,00
da distinta Manuale / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da distinta Manuale / Pagamento Stipendi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50

	CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da distinta Manuale / Disposizione di Girofondi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Supporto Magnetico / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Supporto Magnetico / Pagamento Stipendi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Supporto Magnetico / Disposizione di Girofondi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Sportello / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Sportello / Pagamento Stipendi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Sportello / Bonifico Fiscale	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Sportello / Disposizione di Girofondi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 4,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 4,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 4,50
da Sportello / Bonifici urgenti o importo rilevante	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 10,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 10,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 10,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 10,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 10,00
Self Bank / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Self Bank / Disposizione di Girofondi	

	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Self Bank / Bonifici urgenti o importo rilevante	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 5,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 5,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 5,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 5,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 5,00

**Spese add. bon. Clienti: Bonifici a favore di conti presso la Nostra Banca**

Spese add. bon. Clienti / Internet Bank / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,50
Internet Bank / Pagamento Stipendi (*)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,50
Internet Bank / Bonifico Fiscale	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,50
Internet Bank / Giroconto (*)	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,50 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,50 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,50

\*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

da distinta Manuale / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00
da distinta Manuale / Pagamento Stipendi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00
da distinta Manuale / Giroconto	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
da Supporto Magnetico / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00

da Supporto Magnetico / Pagamento Stipendi	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00
da Supporto Magnetico / Giroconto	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
da Sportello	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00
da Sportello / Giroconto	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
da Sportello / Bonifico Fiscale	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 2,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 2,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 2,00
Self Bank / Bonifico Ordinario	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
Self Bank / Giroconto	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 1,00 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 1,00 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 1,00
<b>My Bank</b>	
My Bank	CC VALUTA DOLLARO USA RES.RIT.IMPRESA: € 0,20 CC VALUTA DOLLARO USA RIS. TES. IMPRESA: € 0,20 CC VALUTA FRANCO SVIZZERA RES.RIT. IMPR.: € 0,20 CC VALUTA STERLINA G.B. RES.RIT. IMPRESA: € 0,20 CC VALUTA CORONA SVEDESE RES.RIT.IMPRESA: € 0,20

## VALUTE SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>BONIFICI IN USCITA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data di addebito</b>
Bonifico – SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
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	
-----------	--

<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 (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO) 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	Medesimo giorno di addebito dei fondi
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

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	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

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 passive (Remote banking)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico urgente o di importo rilevante (Circuito B.I.R.)	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	Non disponibile
	Internet Banking passive (Remote banking)	Non disponibile
Bonifico urgente (Circuito SCT Alta Priorità)	Sportello	disposto entro le ore 11,45
	Internet Banking attivo (InBank/OnBank)	disposto entro le ore 11,00
	Internet Banking passive (Remote banking)	ricevuto entro le ore 11,00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato all'orario di chiusura per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 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.

## 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 SCADUT\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* 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	EFF.M.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 Perticari 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.

## **GLOSSARIO**

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 (20")
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. 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). 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. 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. 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	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.
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. 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.