FOGLIO INFORMATIVO

CONTO ACCELERATORE IMPRESA SMALL

INFORMAZIONI SULLA BANCA

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC
Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888
Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.
Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE "UNICO"

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.
Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:

- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono

essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:

- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerli dandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuita per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il "**Servizio di accredito valori**" secondo le seguenti modalità:
i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- La banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)
La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.
Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

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

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Caratteristiche specifiche del **Conto Corrente Acceleratore d'Impresa SMALL:**

A chi si rivolge:	Il conto corrente ***Acceleratore d'Impresa*** **SMALL** è riservato alle ditte individuali, ai professionisti e operatori economici titolari di partita IVA nonché alla piccola media impresa, sia artigianale che commerciale, sia società di persone che di capitale con una bassa operatività allo sportello ***Acceleratore d'Impresa*** è strutturato su: ▪ tre linee di conto corrente a forfait (Small, Medium, Large) che prevedono una spesa di tenuta conto in sostituzione della spesa per operazione, il cui importo è correlato al numero di operazioni incluse in detta spesa, applicata in misura frazionata in base alla periodicità di liquidazione (trimestrale). Qualora il titolare si avvalga del servizio di portafoglio Anticipazioni su Effetti, RiBa, SDD, MAV il conto ***Acceleratore d'Impresa*** assume la gestione a Conto Unico Maturazione di Valuta (le partite illiquide derivanti dalla presentazione del foglio vengono rese subito disponibili, ma l'accredito della partita avverrà alla maturazione della valuta).

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'inabilità dell'assicurato.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	€ 79,20 (€ 19,80 Trimestrali)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Gratuite le prime 15 ogni trimestre
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Gratuite le prime 15 ogni trimestre
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Gratuite le prime 15 ogni trimestre
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Gratuite le prime 15 ogni trimestre
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,60
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	€ 1,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 4,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	€ 1,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre € 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,50

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre € 4,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,00

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.

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,2% Minimo: € 2,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0,2% Minimo: € 2,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,50
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 2,00
Addebito diretto	€ 2,10
Addebito diretto / abbonamenti tv	€ 2,10
Addebito diretto / autostrade	€ 1,55
Addebito diretto / esercenti/ carte/ conv. varie	€ 0,60
Addebito diretto / ass.di categoria convenzionate	€ 2,10
Addebito diretto / gruppo bcc e convenzioni	€ 0,00
Addebito diretto / onlus	€ 0,00
Addebito diretto / convenzioni petrolieri	€ 2,00
Addebito diretto / sdd commerciali	€ 2,10
Addebito diretto / convenzioni ricevitorie	€ 2,00
Addebito diretto / tasse (corit, sorit)	€ 2,10
Addebito diretto / utenze telefoniche	€ 1,60
Addebito diretto / utenze enel,hera,telecom	€ 1,60
Addebito diretto / utenze domestiche	€ 1,60
Addebito diretto / utenze domestiche sgr	€ 1,60
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	fino a € 25.000,00: Tasso fisso: 0,01% fino a € 50.000,00: Tasso fisso: 0,01% fino a € 100.000,00: Tasso fisso: 0,01% oltre: Tasso fisso: 0,01%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	entro fido: Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 9 punti perc. Minimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 11,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nelcaso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: 1° giorno mese successivo.
Commissione onnicomprensiva	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 12 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 14,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cuirisulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: 1° giorno mese successivo.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 12 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 14,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cuirisulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: 1° giorno mese successivo.

Fidi S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 5 punti perc. Minimo: 5% Valore effettivo attualmente pari a: 7,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del

	tasso: 1° giorno mese successivo.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi – affidamenti S.B.F	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido	Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 5 punti perc. Minimo: 5% Valore effettivo attualmente pari a: 7,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: 1° giorno mese successivo.

Il Cliente può concordare tassi differenti rispetto a quelli sopra riportati, nei limiti di quelli pubblicizzati nei fogli informativi delle Aperture di credito in conto corrente e delle Aperture di credito per anticipi sbf.

Altri oneri

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

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	fino a € 100,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 22,00 oltre: € 45,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	fino a € 100,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 22,00 oltre: € 45,00
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 500,00

Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 500,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

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
Tasso di mora S.B.F	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / Cassa Self - Versamento Vaglia	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Self - Versamento Vaglia Bankit	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / Cassa Self - Versamento Assegni Bancari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Self - Versamento Assegni Circolari	3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Self - Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Continua - Versamento Vaglia	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Continua - Versamento Assegni Circolari	3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Continua - Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Cassa Continua - Versamento Assegni Bancari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Sportello - Versamento Vaglia	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Sportello e Cassa C. - Versamento Vaglia Bankit	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / Sportello - Versamento Assegni Bancari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Sportello - Versamento Assegni Circolari	3 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Sportello - Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	2 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	30 giorni calendario
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	4 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	20 giorni calendario
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	In giornata

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.romagnabanca.it .
Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 10.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	T.A.E.G. Ordinario: 18,28%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 9 punti perc. Minimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 11,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor 6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nelcaso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: 1° giorno mese successivo.
Commissione onnicomprensiva	€ 200,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 500,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 6,00
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 1,50

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.		
Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 14,2%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:

Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EUR/360 6M MMP 0,10 SUP. C.S. (Attualmente pari a: 2,2%) + 5 punti perc. Minimo: 5% Valore effettivo attualmente pari a: 7,2% EURIBOR 6 MESI 360 media mese precedente. L'indice di riferimento è costituito da Euribor6 mesi base 360 giorni, L'Euribor 6 mesi base 360 è rilevato da: "Il Sole 24 Ore" e amministrato da European Money Market Institute (EMMI);scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; arrotondato allo 0,10 superiore e limitato a zero nel caso in cui risulti negativo; decorrenza della variazione del tasso: 1° giorno mese successivo.
Commissione onnicomprensiva	€ 1.000,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 2.500,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)	

005 bancomat ns. istituto	009 pos: pagobancomat	010 emiss. a\c
011 utenze	013 assegno	014 cedole\dividendi\premi
015 rata mutuo	019 imp. tasse	020 canone cassette sicurezza
021 contrib.assist.\previd.	024 fatture	025 fatture insolute
026 disposiz. di pagamento	027 stipendi	028 acquisto/vendita valuta estera
029 acq.\ven. valuta estera	030 effetti sbf	031 effetti ritirati
032 effetti richiamati	033 dispos. bonifico	038 operaz.pronti/termine estero
039 emolumenti	042 effetti ins.\protestati	044 accredito
046 mandati di pagamento	047 levata tabacchi	048 bonifico vs. favore
049 liquidazione sinistro	050 pagamenti diversi	052 prelievo modulo sport.
054 pagamenti a vs. favore	055 ass.ban.ins.\protestati ckt	056 ricavo ass.\eff.al d.i.
057 ass.irreg.	061 ass.ban.ins.\protestati no ckt	064 accred. effetti sconto
065 competenze di sconto	069 titoli rimbors.	070 vendita titoli
071 anticipo consob tit.az.	074 valori bollati	079 cost.fondi imp.str/spc ex scud
080 pos: worldline	081 pos: gt nexi	083 titoli - sottoscrizione
084 titoli scaduti\estratti	085 pos: nexi	086 pos: diner's
087 pos: am. express	088 pos: carte di credito	089 pos: iccreapos
091 bancomat altro ist	101 azioni bcc acq/ven	102 aumento di cap.-op.soc.
103 prelievo/spesa maestro/vpay	104 imposta d.p.r. n.601	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\convegn	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	303 diner's	304 autostrade
305 conad card	306 carta bcc	307 carta prepagata
325 spese di assicurazione su rapp	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	502 accredito mav
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	848 bonifico rimborso polizze vita
850 ass. negoziato dopo incasso	860 a/b impagato rinegoziato	861 ass. pagato dopo insoluto
862 estinzione finanz.import	863 erogazione prestito in valuta	864 estinzione prestito in valuta
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 del	911 pagamento di rimesse documenta
913 assegno n.	915 pagamenti a vs. favore	930 proroga effetto
931 sbf matur. accredito	932 eff-riba	933 eff richiamati
935 eff\m.av. accredito	939 bancomat ns. istituto	940 self vers. vaglia pptt
941 self vers. vaglia bankit	942 ins.eff\rid\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	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	970 vers. contante a gestore
972 vers. vaglia pptt	973 vers. vaglia bankit	974 vers. ass. ns. sportello
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.)
992 prelievo contante da gestore	999 causale non presente in conv.	

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 0,00
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 25,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	0,3% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 15,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 3,00

Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 16,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 7,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 7,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	€ 6,50
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato	Spese reclamate da corrispondenti
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	0,025% Minimo: € 1,00 Massimo: € 10,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.

Altre spese

Revoca convenzione assegno	€ 50,00
Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 25,00

Termini di non stornabilità

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni circolari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	€ 13,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,2% Minimo: € 2,00
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 10,00
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0,2% Minimo: € 2,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 0,00
Spesa su assegno estero insoluto	€ 17,50 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'Euro, è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato di una percentuale massima dello 0,50%.

Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 9,00
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	€ 0,00

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	€ 0,00
Spese per vendita banconote	€ 0,00
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2,00%.

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / Cassa Self - Versamento Vaglia	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Cassa Self - Versamento Vaglia Bankit	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Cassa Self - Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Cassa Self - Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Cassa Self - Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	In giornata
Giorni valuta / Cassa Continua - Versamento Vaglia	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Cassa Continua - Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Cassa Continua - Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	In giornata
Giorni valuta / Cassa Continua - Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Sportello - Versamento Vaglia	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Sportello e Cassa C. - Versamento Vaglia Bankit	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Sportello - Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / Sportello - Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Sportello - Versamento Assegni Circolari Gruppo Bancario	In giornata
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	3 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	10 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	10 giorni lavorativi

Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data di negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Gratuite le prime 15 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,50
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Gratuite le prime 15 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,20
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Gratuite le prime 15 ogni trimestre. Ulteriori: € 0,30
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Gratuite le prime 15 ogni trimestre. Ulteriori: € 0,60
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 5,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 8,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 3,00
Spese di assicurazione	€ 12,00

La polizza assicurativa “Infortuni Correntista” è facoltativa, con addebito fine anno. Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all’intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito Internet della Compagnia www.bccassicurazioni.com e/o sul sito della Banca www.romagnabanca.it (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.
Se il valore della spesa assicurazione è impostato a zero il conto non è assicurato.

Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Scarico documenti anticipati con accredito	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese incasso singolo documento	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese proroga dell'anticipo	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Spese garanzia Confidi	5%

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - FIDO S.B.F.

Spese garanzia Confidi (c. Unico)	5%
Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER SALDI LIQUIDI
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.
L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.
Ufficio Reclami
Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC)
Fax: 0541 342888
e-mail reclami@romagnabanca.it pec: legale@pec.romagnabanca.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di

	interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE CONSUMATORI DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.– Società Cooperativa

Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone FC
Tel.: 0541/342711 - Fax: 0541/342888
Email: info@romagnabanca.it Sito internet: www.romagnabanca.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Forlì/Cesena n. 400104 – C.f. 04302260403
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 8066 - cod. ABI 08852
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C119437 il 01/01/2017
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.
Società partecipante al gruppo IVA di Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
c) **Ordine permanente di bonifico**: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
d) **Bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit**): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
g) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizi di pagamento.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico per giroconto - Sportello (*)	€ 1,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	€ 0,50
Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self	€ 1,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico per girofondi - Sportello (*)	€ 4,50
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	€ 1,00
Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self	€ 1,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 2,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,50
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	€ 4,50
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,00
Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking	€ 0,20
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	€ 10,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. € 5,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)	€ 2,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	€ 0,50
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	€ 4,50
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 1,00

*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

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 2,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025

	€ 2,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 2,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 2,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 4,50

Bonifici - Extra SEPA in Euro

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.

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 25,00

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,2% Minimo: € 2,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,2% Minimo: € 2,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 25,00
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,50%

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BONIFICI IN ENTRATA

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.

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0,2% Minimo: € 2,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,2% Minimo: € 2,00
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,50%

ADDEBITI DIRETTI

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 2,25 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / sgr servizi spa	€ 2,25 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	Servizio non disponibile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	Servizio non disponibile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	Servizio non disponibile

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,15 + commissione di accettazione Bollettini Postali protempore vigente da Poste Italiane
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 0,90 + commissione di accettazione Bollettini Postali protempore vigente da Poste Italiane
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 0,90 + commissione di accettazione Bollettini Postali protempore vigente da Poste Italiane

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 2,25
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	CBILL: attualmente non disponibile Bollo ACI: € 1,50

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 0,40 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 0,40 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	€ 1,90
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 1,90
Pagamento MAV- Sportello	€ 0,00

Pagamento MAV - Internet Banking	€ 0,00

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello	€ 0,00
Addebito effetti- Internet Banking	€ 0,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	€ 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 9,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,60
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 2,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 4,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE

BONIFICO IN USCITA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) 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)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	Effetto a giorno fisso: + 9 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 15 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: + 18 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 25 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	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
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		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto.	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10''))
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/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	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 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

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	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	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	30 giornate operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza	spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	45 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - 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, se non individuato come giornata semifestiva; - 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*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea / supporto magnetico; - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,45 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15,45 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>** - ore 14,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 14,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Bonifici Instant:</u>** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le <u>operazioni di prelievo</u> presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u>** - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025); - orario di chiusura dello sportello per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; per gli ATM remoti: ore 11,30; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - non sono previsti orari di cut-off per le operazioni di pagamento di bollettini postali, Bollo ACI, CBILL, ricarica telefonica, ricarica prepagate, disposte tramite ATM con servizio "Self Service" (salvo per ATM ubicati all'interno della banca); - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

- ore 10,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea / supporto magnetico; - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - orario di chiusura dello sportello per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - orario di chiusura dello sportello per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** - ore 11,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 10,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 10,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 10,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Bonifici Instant:** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025); - orario di chiusura dello sportello per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; per gli ATM remoti: ore 10,00; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - non sono previsti orari di cut-off per le operazioni di pagamento di bollettini postali, Bollo ACI, CBILL, ricarica telefonica, ricarica prepagate, disposte tramite ATM con servizio "Self Service" (salvo per ATM ubicati all'interno della banca); - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.	
(*) 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. La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
RomagnaBanca Credito Cooperativo s.c.
Ufficio Reclami
Corso Perticari 25/27 - 47039 – Savignano sul Rubicone (FC)
Fax: 0541 342888
e-mail reclami@romagnabanca.it pec: legale@pec.romagnabanca.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
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'')
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.
IBAN – International Bank	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in

Account Number	particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
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.
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
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
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.
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).