

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE S.C.

Sede: 48014 Castel Bolognese (RA) – Piazza Fanti,17

Tel.: 0546 659111

E-mail: info@bccro.it PEC: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it Sito internet: bccro.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Ravenna n. 00068200393

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2685 - cod. ABI 8462

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A156508

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.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

| | |
|---|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | |
| SEDE (INDIRIZZO) | |
| TELEFONO | |
| E-MAIL | |
| QUALIFICA | |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE | |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. | |
| FIRMA DEL CLIENTE | |

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

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.

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.bccro.it.

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 | € 480,00 (€ 120,00 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) | Non previste |

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 | € 0,00 |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | € 12,00 |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo | € 2,75 |
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa |
| 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) | INBANK BUSINESS PACCHETTO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS+ PACCHETTO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) |
|---|---|

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

| | |
|--|--------|
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea | € 0,75 |
| 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 | € 0,00 |

| | |
|---|---|
| il Foglio informativo di riferimento) | |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea | € 0,75 |
| 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 | € 0,00 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | € 0,00 |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia | € 1,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello | € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 2,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello | Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 2,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,00 |
| 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: € 2,50 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking | 0,2% Minimo: € 2,50 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,50 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 2,00 |
| Addebito diretto | € 1,50 |
| Addebito diretto / Utenze | € 0,00 |
| Addebito diretto / Convenzioni | € 1,00 |
| Ricarica carta prepagata | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|---|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso variabile: EURIB3 MMP360 ARR10CSUP NO NEG (Attualmente pari a: 3,1%) - 3 punti perc. Minimo: 0,005% Massimo: 1,2% Valore effettivo attualmente pari a: 0,1% L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mesi base |
|--------------------------------|---|

| | |
|------------------|--|
| | <p>360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare del giorno di rilevazione arrotondata per eccesso al primo decimale e comunque mai inferiore allo 0%;</p> <p>amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da "Il Sole 24 Ore"; scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; decorrenza della variazione del tasso: primo giorno del mese successivo.</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,018%</p> |
| Ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

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

Sconfinamenti

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | <p>Tasso variabile: EURIB3 MMP360 ARR10CSUP NO NEG (Attualmente pari a: 3,1%) + 6 punti perc. Minimo: 3,5% Valore effettivo attualmente pari a: 9,1%</p> <p>L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mesi base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare del giorno di rilevazione arrotondata per eccesso al primo decimale e comunque mai inferiore allo 0%;</p> <p>amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da "Il Sole 24 Ore"; scadenza rilevazione: ultimo giorno lavorativo del mese; decorrenza della variazione del tasso: primo giorno del mese successivo.</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 3,018%</p> |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | <p>fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 20,00</p> |

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:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali,

prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|--|---|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 5 |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | € 100,00 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 400,00 |
| 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 |

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 / Versamento vaglia / Cassa Continua | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari / Cassa continua | 1 giorno lavorativo |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni istituto / Cassa continua | In giornata |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni altre banche / Cassa Continua | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Versamento vaglia | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Versamento vaglia Banca d'Italia | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni nostro istituto | In giornata |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni altre banche | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Cassa Centrale Banca | 2 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 14 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 14 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 14 giorni lavorativi |

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, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccro.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 PUO' COSTARE IL FIDO

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

| | | |
|--|--|------------------------------------|
| 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) | | |
| 001 *vers.ass.altre banche-citta' | 002 *vers.ass.altre banche | 005 prelievo bancomat® |
| 006 accr.incassi add.preaut. | 007 *accr.incassi non preaut. | 008 incasso tramite p.o.s.carte c. |
| 009 incasso tramite p.o.s. | 010 emiss.assegni circolari | 013 *assegno |
| 014 cedole/dividendi/premi | 015 pagamento rata mutuo | 017 *locazioni/affitti/leas. |
| 018 interessi e/o competenze | 019 imposte e tasse | 020 canone cass.sic./ cust. |
| 023 chiusura trasferibilità conto | 026 disposiz. di pagamento | 027 accredito emolumenti |
| 028 acq./vendita val.estera | 030 anticipo effetti sbf | 031 effetti ritirati |
| 032 *effetti richiamati | 034 disposiz.di giro conto - addeb | 036 disposizione di addebito |
| 037 *addebito rete | 039 vs.disp. per emolumenti | 040 tobin tax |
| 042 *effetti ins./protestati | 044 *accredito mav per incassi c/c | 046 mandati di pagamento |
| 047 pagamento sdd | 048 bonifico a vs. favore | 049 accredito da carta prep. ccb |
| 050 pagamenti diversi | 051 pagamenti diversi (f) | 052 *prelievo modulo sport. |
| 054 cit passiva | 055 *ass.ban.ins./protestati | 056 ricavo assegni/effetti al d.i. |
| 057 *restituzione ass.irreg. | 058 *reversali di incasso | 059 accr.penale trasferibilità |
| 060 rettifica valute | 061 interessi esigibili/mora | 062 interessi esig./mora c/unico |
| 063 interessi esig./mora comp. | 064 inter.esig./mora comp. c/unico | 065 *competenze di sconto |
| 067 storno sbf conto unico | 069 rimborso titoli | 070 vendita titoli |
| 071 dividendi azioni banca | 072 *acq.warrants/azione/pr. | 074 *valori bollati |
| 078 *versamento contanti | 083 sottoscrizione titoli | 084 titoli scaduti/estratti |
| 085 ass.impag.prima presentazione | 090 *pag/inc.rim.doc.italia/estero | 092 *interessi attivi anticipi sbf |
| 094 comm./spese oper.titoli | 095 comm./spese oper.estero | 096 *comm.spese op. estero |
| 102 aumento di cap.-op.soc. | 105 sdd tele2 | 108 sdd t.i.m. |
| 109 sdd illumia | 110 sdd prestipay | 111 sdd satispay limited |
| 113 sdd telefonia | 114 sdd utenze | 115 comm.conservazione sostitutiva |
| 118 sdd omnitel | 121 sdd infostrada | 122 sdd-wind |
| 124 *pagamento sdd cartaceo | 125 sdd utenze | 127 pagamento utenza cbill |
| 130 *bollettini aci | 131 *comm.assegno estero | 132 *assegno estero accr.sbf |
| 133 bonifico dall'estero | 134 bonifico v/estero elettr. | 135 *disposizione da bcc rom-occ |
| 136 ascom/cedascom | 140 carte di credito | 141 *dividendo azioni b.c.c. |
| 142 pag. autostrade-fastpay | 143 comm.pos trans.pagobancomat® | 144 accredito mutuo |
| 146 *accredito da circuito s.d.d. | 148 bonifico verso l'estero | 151 bolletta energia elettrica |
| 152 bolletta telecomunicazioni | 153 sdd h.e.r.a. spa | 154 sdd c.n.a./confartigianato |
| 155 bolletta h.e.r.a. | 156 bolletta forniture gas metano | 157 estinz.anticipata mutuo |
| 161 *commissioni su bonifico | 162 commiss.su fideiussione | 163 commissioni su utenze |
| 165 commissioni su effetti | 166 commiss. eff.insoluti | 167 commiss.ass.insol./richiamati |
| 168 spese reclamate | 171 *comm.comunic.impag. vs.asseg | 172 *utilizzo credito |
| 174 canone p.o.s. | 178 *comm. assegni - fotocopia | 181 pag.to fatt.ns carico |
| 182 accredito pensione | 184 comm. su assegni | 185 comm. insoluto cit |
| 187 *bolletta hera(ex area e team) | 189 *i.n.a.i.l. | 190 *i.r.p.e.f. |
| 191 *delega f24 internet | 192 *pagamento i.c.i. | 193 *cassa edile |
| 194 *tributi vari | 195 *ricavi diversi | 199 delega f24 |
| 200 *monopoli di stato | 201 *pag.a mezzo c/c postale | 202 imposta sostitutiva |
| 203 delega f23 ex-sac | 205 imposta sostitutiva prov. tit. | 209 prelev.atm estero |
| 217 premi assicurativi | 220 surroga mutuo | 226 ccb - cert.conformità |
| 227 *nord est fund- sottoscrizione | 230 *vers. assegni turistici | 250 assegni richiamati |
| 256 pagamento online | 258 ricarica telefonica da atm | 259 operazione tramite atm |
| 260 pagamento istantaneo sct | 266 ricarica carta prepagata | 277 *vers.ass.intesa |
| 282 *storno pensione | 297 sdd-conad card | 300 sdd-american express |
| 302 sdd-nexi | 303 sdd diner's club | 304 sdd-viacard |
| 305 sdd-bankamericard deutsche | 306 sdd-commissioni pos | 308 tasse |
| 310 spese postali | 311 spese istr. e rinegoziazioni | 312 spese liquidazione mutui |
| 314 *spese telefoniche | 320 storno spese | 321 storno interessi dare |
| 326 spese certificazioni e ricerch | 327 *comm. ripristino bancomat® | 330 emissione cert. deposito |
| 331 rimb./cedole cert. deposito | 332 *comprav. certif. deposito | 350 *accred. mutuo artigiano |
| 351 *accred.prestiti conduz. | 352 *accr.prestiti macc.agr. | 353 *accr.prestito calam.nat |
| 356 sdd-aureo gestioni sgr | 357 sdd soc.petroliifere | 358 sdd assimocovita |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
| 360 | sdd-agrileasing | 361 | sdd-pac nord est found | 398 | *comm.riemissione bancomat |
| 399 | *comm.sospensione bancomat® | 400 | *accr./est.finanz.import | 401 | erog./est.prest.val.estero |
| 402 | *acc./est. anticipo exp. | 403 | *ril./est.garanz. estero | 404 | *accr.importo fav.estero |
| 410 | sottoscrizione azioni b.c.c. | 415 | *vendita/rimborso azioni b.c.c | 430 | acc.disposiz. sbf conto unico |
| 431 | acc.sbf maturato conto unico | 439 | *scarico fatt.mat. conto unico | 442 | *estinzione credoc su estero |
| 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- bolli dossier | 488 | -directa- tobin tax |
| 489 | -directa- trasferimento valuta | 626 | *penale anterq. bonifico | 634 | disposiz. di giro conto - accr |
| 636 | giro conto - cash pooling | 668 | *storno dare scritture titoli | 670 | acquisto titoli |
| 699 | delega f24 internet | 714 | oneri ritardo pag.to assegni | 745 | *accredito carte di credito |
| 753 | bollettino freccia | 754 | incasso/pagamento mav | 759 | incasso/pagamento rav |
| 780 | *versamento contante | 781 | *vers.ass. ns. sportello | 782 | *vers.ass. ns. istituto |
| 803 | *erogaz.prest.in valuta estera | 813 | *telecom | 817 | *assicurazioni/affitti/leasing |
| 818 | *locazioni/affitti/leasing | 830 | *anticipo effetti sbf | 831 | *anticipo sbf |
| 834 | *competenze _ | 844 | *addeb.p/utilizzo credoc est | 851 | assegni esito impagato |
| 861 | assegni esito pagato | 871 | assegni esito impagato cit | 879 | produzione/esitazione m.879cit |
| 881 | assegni esito pagato cit | 900 | estinzione conto | 901 | estinzione conto x dormienza |
| 902 | estinzione conto x no moviment | 907 | rimborso azioni banca | 908 | estinzione conto |
| 909 | azzeramento saldo negativo | 910 | passaggio a sofferenze | 911 | *pagam.rimesse documentate |
| 912 | *netto ric.di rim.doc. su este | 913 | assegno | 925 | accredito da servizio |
| 928 | acq./vendita val.estera | 930 | *proroga effetto | 931 | accredito sbf maturato |
| 932 | addebito effetti/riba/sdd/mav | 933 | effetti richiamati | 934 | giroconto competenze |
| 935 | accredito effetti/m.av. | 937 | effetti ritirati | 938 | *addebito fatture anticipate |
| 939 | scarico fatture/contratti | 942 | effetti/sdd/mav/insoluti | 946 | resto su versamento |
| 947 | prelevamento sportello | 951 | *vers. ass.circ. c.cont. | 952 | liquidazione credito d'imposta |
| 953 | acc.impeg.pagare fav. estero | 954 | acc.cred. doc. su estero | 955 | vers.ass.ns.sport.c.cont. |
| 956 | *vers.ass.s.p.c.continua | 957 | *vers.ass.altre banche c.cont. | 958 | *vers. contanti c.cont. |
| 959 | vers.vaglia c.continua | 961 | vers.ass.circ. c.cont. | 962 | vers.a/c ccb c.cont. |
| 964 | *incasso c.cred. c.cont. | 965 | vers.ass.ns.ist.c.cont. | 966 | vers.ass.altre banche c.cont. |
| 967 | vers.ass.altre banche c.cont. | 968 | vers.contanti cas.cont. | 970 | *versamento assegni postali |
| 971 | *vers. assegni turistici | 972 | versamento vaglia | 973 | versamento vaglia bankit |
| 974 | vers.ass. ns. sportello | 975 | vers.ass. ns. istituto | 976 | vers.ass.altre banche-citta' |
| 977 | vers.ass.altre banche | 978 | versamento contanti | 979 | *ricavo valuta estera |
| 980 | *assegni euro c/estero | 981 | vers.ass. circolari | 982 | vers.ass. circ. ccb |
| 983 | assegni divisa estera | 984 | *incasso carte credito | 985 | decurtazione mutuo |
| 986 | *vers.vaglia bankit c.cont. | 988 | vers.contanti societa' servizi | 990 | *cambio assegni |
| 991 | assegno rinegoziazione | | | | |

| 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 | € 20,00 |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso | € 26,00 |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso | € 10,00 |
| 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) | € 12,00 |
| Spesa richiesta immagine assegno | € 5,00 |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti | € 6,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per | € 15,00 |

| | |
|---|---|
| richiamo accettato | All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |

| | |
|---|-----------------------------------|
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati | Spese reclamate da corrispondenti |
|---|-----------------------------------|

| | |
|--|--|
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti | € 6,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione | € 6,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi | € 5,00 |
| 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 | € 0,00 |
| 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. |

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

| | |
|--|---------|
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | 0,2% |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | 0,2% |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | 0,2% |
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 15,00 |

| | |
|----------------------------------|---|
| Spesa su assegno estero insoluto | € 6,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
|----------------------------------|---|

| | |
|--|---|
| Commissione su assegno estero insoluto | 1,5% 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 c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 0,40%. |
|-----------------|---|

Negoziazione banconote

| | |
|--|-------------------|
| Commissioni per acquisto banconote | 10% |
| Commissioni per acquisto banconote australiano / Dollaro | 1% Minimo: € 2,50 |

| | |
|--|---|
| Commissioni per acquisto banconote / Dollaro canadese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Franco svizzero | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Corona ceca | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Corona danese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Sterlina britannica | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Dollaro hongkongese | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Fiorino ungherese | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Yen giapponese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Corona norvegese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Zloty polacco | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Corona svedese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Dollaro statunitense | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per acquisto banconote / Rand sudafricano | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote | 10% |
| Commissioni per vendita banconote / Dollaro australiano | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Dollaro canadese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Franco svizzero | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Corona ceca | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Corona danese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Sterlina britannica | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Dollaro hongkongese | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Fiorino ungherese | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Yen giapponese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Corona norvegese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Zloty polacco | 10% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Corona svedese | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Dollaro statunitense | 1% Minimo: € 2,50 |
| Commissioni per vendita banconote / Rand sudafricano | 10% Minimo: € 2,50 |
| Valuta negoziazione banconote | Data di negoziazione |
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione |
| Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta | |
| Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero | € 5,00 |
| Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero | 1% |
| Acquisto banconote estero tramite distinta | |
| Spesa distinta acquisto banconote estero | € 5,00 |
| Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero | |
| Tasso di cambio | Con riferimento alle "operazioni banconote estero" 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 di una percentuale massima del 0,40%. |

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 / Resto su versamento | In giornata |
| Giorni valuta / Prelevamento / Sportello | In giornata |
| Giorni valuta / Prelevamento / Cassa Self | In giornata |
| Giorni valuta / Versamento Vaglia Cassa Continua | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / Versamento assegno circolare / Cassa continua | In giornata |
| Giorni valuta / Versamento assegni nostro istituto / Cassa continua | In giornata |
| Giorni valuta / Versamento assegni altre banche / Cassa continua | 4 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / Versamento contanti / Cassa continua | In giornata |
| Giorni valuta / Versamento vaglia | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / Versamento vaglia Banca d'Italia | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / Versamento assegni nostro istituto | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / Versamento assegni altre banche | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / Versamento contanti | In giornata |
| Giorni valuta / Versamento assegni circolari | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / Versamento assegni circolari Cassa Centrale Banca | 1 giorno lavorativo |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 7 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 7 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 7 giorni lavorativi |

Valute addebito assegni impagati

| | |
|------------------|----------------------|
| Assegno impagato | Data di negoziazione |
|------------------|----------------------|

Valute sui prelievamenti

| | |
|---|------------------------|
| Di contanti | Data del prelievamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelievamento |
| Prelievo con assegno | Data di emissione |

ALTRE SPESE

| | |
|--|--------|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) | € 0,00 |
| Prelievo contante allo sportello | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - Sportello | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - Cassa continua | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self | € 0,00 |
| 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 | € 0,75 |
| - 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 | € 0,00 |

| | |
|--|---|
| il Foglio Informativo di riferimento) | |
| - Spese per altre comunicazioni e informazioni | € 0,75 |
| Spese elenco movimenti allo sportello | Gratuiti i primi 1 ogni trimestre. Ulteriori: € 2,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House | € 5,25 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | € 3,15 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico | € 2,30 |
| Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Altro | |
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere | Trimestrale (al 31/03, 30/06, 30/09, 31/12) o alla chiusura del rapporto. In presenza di interessi dare ANNUALE, al 31/12 di ciascun anno o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo di liquidazione interessi avere | PER GIACENZA MEDIA |
| 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:

Bcc della Romagna Occidentale S.c., Ufficio Reclami
Piazza Fanti, 17 - (48014) Castel Bolognese (RA)
e-mail: legale@bccro.it

pec: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.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 DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELLA ROMAGNA OCCIDENTALE S.C.

Sede: 48014 Castel Bolognese (RA) – Piazza Fanti,17

Tel.: 0546 659111

E-mail: info@bccro.it PEC: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.it Sito internet: bccro.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Ravenna n. 00068200393

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2685 - cod. ABI 8462

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A156508

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.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

| | |
|---|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | |
| SEDE (INDIRIZZO) | |
| TELEFONO | |
| E-MAIL | |
| QUALIFICA | |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE | |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. | |
| FIRMA DEL CLIENTE | |

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:

- 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per

- adempire 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 dei 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 urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - € 5,00
Sportello

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.

| | |
|--|--------------|
| | € 3,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello | € 2,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello | € 4,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*) | € 0,00 |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti) | Non previsti |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti) | Non previsti |

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

| | |
|---|--------|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 1,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) | € 2,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 1,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti) | € 2,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti) | € 0,00 |

Bonifici - Extra SEPA in Euro

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

| | |
|---|---|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | fino a € 12.500,00: € 20,00 fino a € 50.000,00: € 40,00 oltre: € 100,00 |
|---|---|

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: € 2,50 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | 0,2% Minimo: € 2,50 |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR | fino a € 12.500,00: € 20,00 fino a € 50.000,00: € 40,00 oltre: € 100,00 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | € 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 del 0,40% |
|-----------------|--|

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. | |
| Numero di ordini permanenti gratuiti | Non previsti |
| BONIFICI IN ENTRATA | |
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse) | € 7,50 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) | € 7,50 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali) | 0% |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali) | 0% |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | € 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 del 0,40% |

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 | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Sportello | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Internet Banking | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - ATM e cassa Self | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

Bollettini postali

| | |
|--|--------|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello | € 3,00 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking | € 3,00 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - ATM e cassa Self | € 3,00 |

Cbill

| | |
|--|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - Sportello | € 4,00 |
| 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 | € 1,00 |

| | |
|---|--|
| erogazione servizio) – ATM e cassa Self | |
|---|--|

Bollettino bancario Freccia

| | |
|--|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello | € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking | € 0,50 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 | € 0,00 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 - 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 | € 1,00 |
| Pagamento RAV - Internet Banking | € 0,50 |
| 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 | € 0,50 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo | € 0,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 11,00 |

ALTRE SPESE

| | |
|---|---|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 2,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 2,00 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 25,00 |
| 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 | <u>Effetto a giorno fisso:</u> +5 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +7 giorni dalla data di presentazione della rimessa |
| Effetti domiciliati presso altre banche | <u>Effetto a giorno fisso:</u> +10 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +15 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 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 (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")) |
| 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) | 5 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) | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba | 10 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 | 1 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
| Effetti | 0 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); | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
|--|--|

| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - 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. | |
| <p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - ore 15.30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14.00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15.30 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 15.30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 16.00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p><u>Bonifici Instant:</u></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut-off</i>) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</p> <p>Non è previsto un orario <i>cut-off</i> 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.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 15.30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 16.00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di <i>cut-off</i> 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; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. <p>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - ore 12.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12.00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 12.00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 12.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12.00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</p> <p>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.</p> <p>LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut-off</i>) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”): Non è previsto un orario <i>cut-off</i> 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.</p> <p>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”): - ore 12.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12.00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di <i>cut-off</i> 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; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.</p> <p>Per le <u>operazioni di pagamento</u> disposte tramite ATM (servizio “Self service”) non sono previsti orari di <i>cut-off</i>: le operazioni di pagamento vengono <u>sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo</u>.</p> | |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di “soggetti tecnici” terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>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.</p> | |

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:

Bcc della Romagna Occidentale S.c., Ufficio Reclami
Piazza Fanti, 17 - (48014) Castel Bolognese (RA)
e-mail: legale@bccro.it
pec: segreteria.generale@postacer.romagna-occ.bcc.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 Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| 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 | <p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p> |