

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

CREDITO COOPERATIVO ROMAGNOLO – BCC di Cesena e Gatteo - S.C.

Viale G.Bovio, 76 - 47521 - CESENA (FC)

Tel. 0547 618111 - Fax 0547 618254

e-mail: [segreteria@ccromagnolo.it](mailto:segreteria@ccromagnolo.it) – indirizzo PEC [ccr@pec.ccromagnolo.it](mailto:ccr@pec.ccromagnolo.it)

sito internet: [www.ccromagnolo.it](http://www.ccromagnolo.it)

Registro delle imprese della C.C.I.A.A. di Forlì n. 04241970401

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n° 8052 - Codice ABI: 07070

Iscritta all'Albo delle Società Cooperative n. C113450

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, cassa continua, fido.

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.ccromagnolo.it](http://www.ccromagnolo.it).

## CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL "CONTO SOCIO ATTIVO IMPRESA"

### A chi è rivolto

Il Conto "Socio Attivo impresa" si rivolge a clientela al dettaglio, ad esclusione dei consumatori, e altra clientela socia della Banca che utilizza il conto per la propria attività economica o professionale.

### Cosa fare per attivarlo

L'impresa socia può rivolgersi presso qualsiasi filiale della Banca e chiedere l'apertura del conto corrente. Le condizioni saranno applicate su un unico rapporto intestato all'impresa socia e andranno "sposate" completamente senza possibilità di deroga.

### A chi rivolgersi per ulteriori informazioni

Presso tutte le filiali e sul sito [www.ccromagnolo.it](http://www.ccromagnolo.it) è a disposizione dei soci il materiale pubblicitario che illustra caratteristiche e vantaggi della convenzione.

### Servizi accessori

L'impresa socia che aderisce alla convenzione ha la possibilità di utilizzare i prodotti e servizi collegati alle condizioni di seguito riportate. Il conto corrente servirà da base per l'utilizzo delle agevolazioni extra e per l'accredito della cedola azionaria Credito Cooperativo Romagnolo.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

## Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 7,31%	Il contratto prevede l'applicazione della Commissione onnicomprensiva sull'Accordato.
Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 150.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 6,68%	Il contratto prevede l'applicazione della Commissione onnicomprensiva sull'Accordato.

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

### VOCI DI COSTO

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

### SPESE FISSE

#### Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 240,00 (€ 20,00 Mensili)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	ILLIMITATE
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00

#### Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo carta di credito	GRATUITO
Canone annuo carta multifunzione	Servizio non disponibile

#### Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 0,00 (€ 0,00 Mensili)
---------------------------------------------------	----------------------------

### SPESE VARIABILI

#### Gestione liquidità

Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Invio estratto conto	€ 0,00

#### Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) verso Italia e Ue con addebito in c/c	Online: € 0,00 Sportello: € 4,00

Domiciliazione utenze/SDD (Sepa Direct Debit)	€	0,00
-----------------------------------------------	---	------

### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

#### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	0,25%
Ritenuta Fiscale	Gli interessi creditori sono assoggettati a ritenuta fiscale nella misura tempo per tempo prevista dalla Legge.

### FIDI E SCONFINAMENTI

#### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: EURIBOR 3 MESI-M.M.P. 365 G. (Attualmente pari a: - 0,334%) + 6,25 punti perc. Minimo: 5% Valore effettivo attualmente pari a: 5,916%
Commissione omnicomprensiva sull'Accordato	1,2% su base annua

#### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	B.C.E. (Attualmente pari a: 0%) + 13,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13,5%
------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------

Gli interessi debitori previsti per gli utilizzi oltre il limite del affidamento concesso sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente sconfinanti. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta vengono calcolati gli interessi debitori previsti per l'utilizzo entro il limite del fido.

Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.)	€ 25,00 per ogni sconfinamento e per ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre
con un massimo di	€ 150,00 a trimestre

#### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	B.C.E. (Attualmente pari a: 0%) + 13,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13,5%
------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------

Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.

Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.)	€ 25,00 per ogni sconfinamento e per ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre
con un massimo di	€ 150,00 a trimestre

La **Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.)**, addebitata su base trimestrale, si applica – nelle misure e con le modalità qui indicate – a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.

La C.I.V. è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.

#### Casi in cui è svolta l'istruttoria veloce

I casi in cui è applicata la commissione di istruttoria veloce, così come deliberati dal nostro Consiglio di Amministrazione, riguardano gli sconfinamenti prodotti dalle seguenti operazioni:

- PRELEVAMENTO ALLO SPORTELLO
- ADDEBITO ASSEGNI (IN EURO E IN VALUTA ESTERA)
- EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

- ADDEBITO RIBA/EFFETTI
- ADDEBITO UTENZE E RID
- ADDEBITO BOLLETTINI POSTALI/MAV/RAV/FRECCIA
- RICARICHE CARTE PREPAGATE
- ADDEBITO CANONI LEASING e RATE MUTUO
- ESECUZIONE DI ORDINI E DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO DISPOSTE DAL CLIENTE
- DISPOSIZIONI DI BONIFICI ITALIA E ESTERO
- ADDEBITO IMPOSTE E/O TASSE (esempio DELEGHE F24/F23)
- ACQUISTO DI STRUMENTI FINANZIARI/ASSICURATIVI
- GIROCONTI FRA C/ORDINARI E C/ANTICIPI
- OGNI ALTRO ADDEBITO CONSENTITO DALLA BANCA, PREVIA VALUTAZIONE DEL PERSONALE PREPOSTO

#### **Esenzioni**

La CIV non è comunque dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca.

#### **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
---------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### **CAPITALIZZAZIONE**

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE
Conteggio interessi dare	ANNUALE

#### **DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

**I tassi applicati non possono comunque superare il tasso soglia di usura tempo per tempo vigente.**

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.ccromagnolo.it](http://www.ccromagnolo.it) .

#### **ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

#### **OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

Imposte e Tasse presenti e future	a carico del cliente
Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Estinzione	€ 0,00
Spese per Assicurazione	€ 0,00
Recupero spese per sollecito di pagamento	€ 5,00
E/C - Produzione	€ 0,00

Spesa Estrattino Sportello	€	0,00
Spese per Operazioni a Sportello	€	0,00
Trasparenza / Informativa Precontrattuale	€	0,00
Spese per invio comunicazioni periodiche previste dalla normativa sulla trasparenza ( art. 119 TUB )	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € POSTA: € CASELLARIO ELETTRONICO: €	2,00 2,00 0,00

Si ricorda che l'invio elettronico delle comunicazioni tramite il servizio di Virtual Banking non prevede l'applicazione di questa spesa.

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.

Spese per invio comunicazioni variazioni previste dalla normativa sulla trasparenza ( art. 118 TUB )	€	0,00
------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	------

## SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€	1,50
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	1,50
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	6,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	16,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	16,00

## CARTA DI CREDITO

<b>CartaBCC "Aziendale"</b>	
<b>Quota annuale per prima emissione e rinnovo carta principale</b>	Gratuita
<b>Valuta di addebito estratto conto su c/c bancario</b> numero giorni dalla data di emissione dell'estratto conto	massimo 15
<b>Frequenza invio estratto conto</b>	mensile
<b>Imposta di bollo su estratto conto superiore a € 77,47</b>	€ 1,81
<b>Fido disponibile per Carta</b>	minimo € 500,00
<b>Spese di emissione/invio estratto conto mensile</b> - modalità cartacea - per ogni foglio aggiuntivo - modalità on-line	massimo € 1,03 massimo € 0,50 gratuita
<b>Modalità di rimborso</b>	a saldo
<b>Tasso applicato sui pagamenti a saldo</b> - Tasso Annuale Nominale (T.A.N.)	00,00%
<b>Commissione per ogni operazione di anticipo di denaro contante</b> - <b>Presso distributori automatici (ATM)</b> (importo giornaliero minimo € 50,00 massimo € 300,00) - <b>Presso sportelli Bancari autorizzati</b> (importo giornaliero minimo € 50,00 massimo € 500,00)	4% con minimo di € 2,07 4% + € 2,58
<b>Spese per la sostituzione carta</b>	massimo € 20,00
<b>Commissione per ogni operazione di rifornimento carburante uguale o maggiore di 100,00 €</b>	massimo € 0,65
<b>Commissione per operazioni in valuta diversa dall'euro</b>	1,75%
<b>Messa a disposizione presso sportello – Contratto e Documento di sintesi</b>	gratuiti
<b>Spese per ogni comunicazione all'indirizzo del titolare</b>	massimo € 1,55
<b>Spese relative alla richiesta di evidenze degli utilizzi da parte del Titolare</b> (anche in caso di una sola richiesta)	per anno massimo € 12,91
<b>Spese copia di ogni facciata di documentazione richiesta</b>	massimo € 0,13

## HOME BANKING WEB

Canone annuo aggiuntivo per ogni cliente secondario	€	0,00
	(€	0,00 Mensili)
Trasparenza / Informativa Precontrattuale	€	0,00
Spese per invio comunicazioni periodiche previste dalla normativa sulla trasparenza ( art. 119 TUB )		

Si ricorda che l'invio elettronico delle comunicazioni tramite il servizio di Virtual Banking non prevede l'applicazione di questa spesa.

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.

Spese per invio comunicazioni variazioni previste dalla normativa sulla trasparenza ( art. 118 TUB )

### / Servizio Token

Il Servizio garantisce un processo di autenticazione e accesso al servizio Home Banking maggiormente sicuro e agevole. La formalizzazione avviene tramite la sottoscrizione da parte del cliente di un apposito contratto integrativo.

Spesa emissione Token	€	0,00
Canone annuo per Servizio Token	€	12,00 (€ 1,00 Mensili)

### / Massimali e Altre Condizioni

Periodicità canone servizio	MENSILE
Contributo per mancata restituzione o sostituzione del Token ( in caso rottura, furto o smarrimento )	€ 1,00

### ASSEGNI

Spese cambio Assegni /	0,35% Minimo: €	2,00
Assegni Ns. Istituto	€	0,00
Assegni Circolari ICCREA	€	0,00
Commissione per assegni impagati	€	15,00
Commissione per assegni resi insoluti	€	15,00
Spese Emissione Carnet	€	2,00
Bollo Assegni Forma Libera (per ogni assegno)	€	1,50
Spese accredito Dopo Incasso	1% Minimo: €	7,75 Massimo: € 51,65
Spese per invio preavviso di revoca procedura CAI - Centrale di Allarme Interbancaria	€.	15,00

### Acquisto e Vendita di Banconote e Assegni in Valuta Estera

L'elenco di tutte le condizioni economiche e le principali clausole contrattuali del servizio sono riportate sul foglio informativo del Servizio di Compravendita di Valuta Estera, mentre il tasso di cambio praticato, è esposto in forma tabellare nell'apposito Cartello dei Cambi.

Entrambi i documenti sono disponibili nei locali aperti al pubblico presso ogni filiale.

Spese Fisse acquisto valuta / banconote	€	10,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Spese Fisse vendita valuta / banconote	€	10,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Spese Fisse acquisto valuta / Assegni	€	10,00	MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Commissione acquisto valuta / Assegni	0,15% Minimo: €	5,50	
Commissione acquisto valuta / assegni in EURO	0,15% Minimo: €	5,50	

### Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert)

Spese addebito ordine di bonifico verso Banche	€	4,00
- urgente e/o di importo rilevante (*)	€	14,00
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche per Accredito Emolumenti	€	0,00
- urgente e/o di importo rilevante (*)	€	10,00

Spese addebito ordine di bonifico verso Banche per Girofondi ad altro Istituto	€	0,00	
- urgente e/o di importo rilevante (*)	€	10,00	
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche da Home Banking	€	0,00	
- urgente e/o di importo rilevante (*)	€	0,00	
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche da Sportello	€	4,00	
- urgente e/o di importo rilevante (*)	€	14,00	
(*) Ordini di bonifico verso banche urgenti e/o di importo rilevante: la data valuta per il beneficiario è uguale alla data di esecuzione e/o l'importo è superiore a 500.000 euro.			
Penale incompletezza	€	1,00	
Spese addebito ordine di bonifico interno da Home Banking attivo	€	0,00	
Spese addebito ordine di bonifico interno da Home Banking passivo - IB client	€	0,00	
Spese addebito ordine di bonifico interno da Distinta Manuale	€	1,50	
Spese addebito ordine di bonifico interno da Supporto Magnetico	€	1,50	
Spese addebito ordine di bonifico interno da Sportello	€	1,50	
Spese accredito bonifico in arrivo da Banche	€	0,00	
<b>ORDINI PERMANENTI</b>			
Ordine Permanente effettuato su banca (interno)	€.	1,25	
Ordine Permanente effettuato su altra banca	€.	1,50	
<b>Autorizzazioni addebiti R.I.D./S.D.D. (Sepa Direct Debit)</b>			
ADDEBITO RID/SDD GENERICA	€	2,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD COMMERCIALI	€	2,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD PAGAMENTO UTENZE	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD AUTOSTRADE	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD CARTE DI CREDITO	€	1,25	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD PRODOTTI BANCA	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD ASSOCIAZIONI NOPROFIT	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD FORNITORI SERVIZI	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD UTENZE TELEFONICHE	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD RISCOSSIONE TRIBUTI	€	0,00	
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD FINANZIARIE	€	2,00	
<b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>			
ADDEBITO EFFETTI	€	0,00	
ADDEBITO EFFETTI / RIBA	€	0,00	
ADDEBITO MAV	€	0,00	
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA	€	0,00	
ADDEBITO RITIRI ATTIVI	€	0,00	
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>			
Spese per emissione Assegno Circolare	fino a €	500,00: €	2,00
	fino a €	2.000,00: €	2,00
	fino a €	5.000,00: €	4,00
	fino a €	20.000,00: €	8,00
	fino a €	50.000,00: €	8,00
	fino a €	100.000,00: €	8,00
	oltre: €	8,00	

Bollo per emissione Assegno Circolare trasferibile	€	1,50
----------------------------------------------------	---	------

## BOLLETTE

Commissioni addebito bollette allo sportello	€	3,00
----------------------------------------------	---	------

Commissioni pagamento bollette a favore delle società aderenti al servizio CBILL (E-Billing)	€	1,00 a bolletta
----------------------------------------------------------------------------------------------	---	-----------------

Il Servizio CBILL per il pagamento delle bollette è disponibile per le postazioni Home Banking dispositive, per cui è necessario attivare tale servizio.

## ALTRE SPESE

### SERVIZIO DI CASSA CONTINUA

Costo del servizio	gratuito
Data apertura contenitori da parte della banca e riscontro del contenuto degli stessi	entro primo giorno lavorativo successivo all'inserimento da parte dell'utente
Decorrenza valute su versamenti e disponibilità delle somme versate	data dell'effettivo riscontro del contenuto del contenitore
Spese per la sostituzione o riparazione dei contenitori, delle chiavi o del <i>badge</i> danneggiati o deteriorati	nella misura effettivamente sostenuta

Per l'invio di estratti conto e comunicazioni tramite **Casellario Elettronico** è necessaria l'attivazione, a richiesta del Titolare, del Servizio di Home Banking e l'adesione alla funzionalità di dematerializzazione della documentazione.

## VALUTE

Resto su Versamento	In giornata
Prelevamento allo Sportello	In giornata
Versamento A/B tratti su nostra Banca	In giornata
Versamento A/B tratti su altre Banche	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari altre Banche	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari ICCREA	In giornata
Versamento Contanti	In giornata



**Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN USCITA**

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico/SCT Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico/SCT in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico/SCT estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altro Bonifico/SCT estero in euro	

**Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN ENTRATA**

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico/SCT Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico/SCT Italia altra banca	<b>Stessa giornata</b> operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico/SCT in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico/SCT estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	<b>Ovvero</b> <b>2 giorni</b> dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altro Bonifico/SCT estero	<b>2 giorni</b> dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

**INCASSI COMMERCIALI**

<b>Addebiti RID/SDD (Sepa Direct Debit) PASSIVI</b>	
Addebiti RID/SDD	Giornata operativa di addebito

<b>Ri.Ba PASSIVE</b>	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito

<b>MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI</b>	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito

<b>Addebiti RID/SDD (Sepa Direct Debit) ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID/SDD	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite ( <i>cut off</i> )
Bonifico/SCT Italia	Sportello	<b>16:00</b>
	Home Banking, Remote Banking (CBI)	Disposto-ricevuto entro le ore <b>14:00</b>
Bonifico/SCT Estero	Sportello	<b>13:00</b>
	Home Banking, Remote Banking (CBI)	<b>14:00</b>
Bonifico/SCT di importo rilevante e/o urgente	Sportello, Home Banking, Remote Banking	<b>13:00</b>

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore **12:00** per i bonifici allo sportello e alle ore **11:00** per i bonifici disposti da Home Banking e ricevuti da Remote banking **per le giornate semi-lavorative** (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

*Bonifici multipli cartacei (5 o più bonifici): saranno eseguiti entro lo stesso giorno lavorativo compatibilmente con i tempi di lavoro allo sportello e/o l'orario di consegna; diversamente verrà concordato con il cliente l'esecuzione al primo giorno lavorativo successivo.*

## TEMPI DI ESECUZIONE

### Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico/SCT interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico/SCT nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico/SCT estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria.	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Home Banking, Remote banking (CBI)	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(\*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

## INCASSI COMMERCIALI

Addebiti RID/SDD (Sepa Direct Debit) PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza
<b>Ri.Ba PASSIVE</b>	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza
<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI</b>	
Tempi di esecuzione	Massimo <b>18</b> giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
<b>RID/SDD (Sepa Direct Debit) ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID/SDD Ordinario	<b>10</b> giornate operative anteriori alla data scadenza

Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
---------------------	-------------------------------------------------------------------------------

<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	<b>18</b> giornate operative anteriori alla data scadenza

<b>TERMINI DI NON STORNABILITA'</b>	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

<b>ALTRO</b>
--------------

RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	ANNUALE

<b>ALTRI SERVIZI COLLEGATI AL CONTO "SOCIO ATTIVO IMPRESA"</b>
----------------------------------------------------------------

<b>CASSETTA DI SICUREZZA</b>
------------------------------

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

<b>ELENCO DELLE CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SPESE PER SCRITTURE</b>
---------------------------------------------------------------------

L'elenco completo delle causali che danno origine ad una scritturazione per la quale vengono addebitati oneri, nella misura di quanto indicato nella sezione "SPESE VARIABILI - Registrazione operazioni" è disponibile sul Foglio Informativo "Elenco delle causali che danno origine a spese per scritture".

<b>RECESSO E RECLAMI</b>
--------------------------

## **Recesso dal contratto**

Il contratto è a tempo indeterminato, salvo quanto previsto nelle sezioni dello stesso. Ciascuna parte può recedere senza penalità e senza spese di chiusura del conto, **con preavviso di un giorno lavorativo**, da esso e/o dalla inerente convenzione assegno dandone comunicazione scritta all'altra parte. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo.

## **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

La Banca completa le formalità inerenti alla chiusura del rapporto contrattuale **entro 25 giorni lavorativi** dalla data di efficacia del recesso comunicato dal Cliente, salvo presenza di rapporti collegati al Conto Corrente, quali ad esempio, Carta di Debito, Carta di Credito, Viacard e/o Telepass; in questi casi la chiusura del rapporto contrattuale avverrà entro 60 giorni dalla data di efficacia del recesso.

## **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il Cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi paragrafi.

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R all' Ufficio Reclami – Viale Bovio, 76 - 47521 Cesena (FC) o per via telematica all'indirizzo di posta elettronica [reclami@ccromagnolo.it](mailto:reclami@ccromagnolo.it).

La banca risponde entro i giorni indicati di seguito che decorrono dalla data di ricezione/consegna dello stesso (*se il reclamo è inviato via fax o tramite posta elettronica certificata dalla data di ricezione; se il reclamo è inviato tramite posta ordinaria dalla data del protocollo della posta in arrivo; se il reclamo è consegnato a mano, dalla data di consegna del reclamo stesso*):

- n° **10** giorni operativi in materia di richieste di rimborso per operazioni disposte dal beneficiario;
- n° **30** giorni per i reclami inerenti i servizi bancari, finanziari (Disposizioni di Vigilanza sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari versione 15.2.2010 Sezione VI art.1).

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per saper come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) , chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR ( [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) ).

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

## **LEGENDA**

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione onnicomprensiva sull'accordato	compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso. E' calcolata in relazione all'importo e alla durata (giorni effettivi) del fido concesso al Cliente nel periodo considerato.
Commissione di Istruttoria Veloce (C.I.V.)	Importo addebitato al cliente a fronte dello sconfinamento in assenza di fido o oltre il fido concesso.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Giorni banca	giorni ulteriori rispetto alla scadenza facciale degli effetti presentati o alla data di scadenza del termine per il pagamento del credito oggetto dell'operazione, rilevanti ai fini del calcolo degli interessi.
Istruttoria	analisi da parte della Banca ai fini della decisione sulla richiesta di concessione dell'affidamento.
Numeri dare	prodotto della formula "capitale moltiplicato giorni", dove il capitale è rappresentato dall'importo dovuto dal Cliente e i giorni consistono nel numero di giorni di calendario intercorrenti tra la data dell'operazione e la data di scadenza degli effetti e documenti aumentata dei giorni banca.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale, viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare per pagamenti e prelievi.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento extra-fido	Utilizzo da parte del cliente di somme di denaro in eccedenza rispetto all'ammontare dell'affidamento concesso.
Sconfinamento in assenza di Fido ( scopertura )	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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 TEGM per la Categoria di Operazione, aumentarlo di un quarto poi aggiungere ulteriori 4 punti percentuali e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Addebiti R.I.D./S.D.D. (Sepa Direct Debit)	L'addebito diretto S.D.D. (Sepa Direct Debit) è, come il R.I.D., un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di un'autorizzazione ad addebitare direttamente il conto corrente (mandato). L'addebito diretto SEPA viene attivato dall'impresa che, a seguito del mandato firmato dal proprio cliente, avvia la riscossione delle somme dovute attraverso la propria Banca e può essere utilizzato per la domiciliazione utenze ( addebito in conto delle bollette del gas, del telefono, ecc.) oppure per effettuare pagamenti di natura commerciale.
Servizio CBILL	Servizio di consultazione e pagamento on line delle bollette realizzato dagli Istituti Finanziari che fanno parte del Consorzio CBI per offrire alle imprese, alla Pubblica Amministrazione e ai cittadini un nuovo strumento ad alto valore aggiunto nell'ambito della banca multicanale. Le società aderenti al servizio CBILL e i vantaggi offerti dal nuovo servizio sono riportati sul sito informativo <a href="http://www.cbill.it">www.cbill.it</a> .
Casellario Elettronico	Invio degli estratti conto e di tutte le comunicazioni della Banca in formato elettronico. L'invio in formato elettronico è disponibile ai clienti possessori di servizio Virtual Banking, contrattualizzato a parte. Le comunicazioni in formato elettronico vengono

	messe a disposizione del cliente che potrà stamparne o scaricarne copia dalla propria postazione.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------