

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 – indirizzo PEC ccr@pec.ccromagnolo.it

sito internet: 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.ccromagnolo.it.

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL "CONTO SOCIO ANTICIPO TRANSATO POS"

A chi è rivolto

Il Conto Socio Anticipo Transato POS è riservato ai liberi professionisti, artigiani, commercianti o alle imprese, con qualifica di **socio della banca** che sottoscrivono o hanno già in essere un contratto per il servizio pos e sono titolari di un conto corrente ordinario per la gestione dell'attività.

Al Conto Socio Anticipo Transato POS è collegata un'apertura di credito in conto corrente a **tasso fisso, a decurtazione mensile prestabilita**; l'accordato massimo è pari all'80% del totale degli incassi effettuati tramite pos o pos virtuale dei 12 mesi precedenti. Il Conto Socio Anticipo Transato POS è un conto corrente dedicato alla gestione dei flussi di incasso pos o pos virtuale. Non sono previsti servizi di addebito s.d.d. e rid commerciali, addebito bollette e assegni. Il Conto Socio Anticipo Transato Pos non prevede la gestione di strumenti di pagamento, quali carte di debito e credito.

Modalità di erogazione

La linea di credito è collegata ad un conto corrente dedicato denominato "Conto Socio Anticipo Transato POS", aggiuntivo rispetto al conto principale dell'attività ed avente pari intestazione; è necessaria la presenza di uno stabilimento POS o POS virtuale attivo e collegato al Conto Socio Anticipo Transato POS. Per le caratteristiche e le condizioni del servizio POS si rinvia allo specifico foglio informativo del relativo contratto.

L'importo accordato (massimo pari all'80% del transato effettuato nei 12 mesi precedenti) è inizialmente messo a disposizione per l'intero ammontare. Successivamente, viene ridotto mensilmente di quote costanti fino al totale azzeramento, senza necessità di comunicazione scritta tra la Banca e il cliente.

Modalità di utilizzo

Le somme presenti sul Conto Socio Anticipo Transato POS possono essere utilizzate tramite giroconto dal conto stesso al conto principale.

Modalità di rimborso

Il rimborso avviene tramite l'accredito degli incassi dell'operatività dei terminali pos o pos virtuale.

Cosa fare per attivarlo

Il cliente può rivolgersi presso qualsiasi filiale del Credito Cooperativo Romagnolo e chiedere l'apertura del Conto Anticipo Transato POS.

A chi rivolgersi per ulteriori informazioniPresso tutte le filiali Credito Cooperativo Romagnolo e sul sito internet www.ccomagnolo.it**Servizi Accessori**

Di seguito vengono riportati i costi e le condizioni dei servizi collegati al Conto Anticipo Transato POS.

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: 1,01%	Il contratto prevede l'applicazione della Commissione omnicomprensiva sull'Accordato.
Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 150.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 1,01%	Il contratto prevede l'applicazione della Commissione omnicomprensiva sull'Accordato.

Il Tasso annuo effettivo globale (TAEG) riportato nell'esempio è calcolato in base al tasso di interesse nominale annuo in vigore alla data di aggiornamento del presente documento. Ai fini del calcolo del TAEG sono stati considerati la commissione omnicomprensiva di disponibilità fondi, gli interessi e il costo annuale di invio del documento di sintesi periodico.

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	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Numero di operazioni gratuite	ILLIMITATE
Periodicità applicazione per operazioni gratuite	ANNUALE
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 previsto
Circuiti abilitati	Servizio non previsto.
Canone annuo carta di credito	Servizio non previsto.
Canone annuo carta multifunzione	Servizio non previsto

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Registrazione operazioni	€ 0,00
Invio estratto conto	E/C - SPEDIZIONE: € 2,50
	POSTA: € 2,50
	CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 2,50
	CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non previsto
Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: € 4,00
	Online: € 2,00
Domiciliazione utenze/SDD (Sepa Direct Debit)	Servizio non previsto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	0,001%
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: 1%
Commissione omnicomprensiva sull'Accordato	0% 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

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.

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 per estrattino allo 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)	€	0,00
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

ASSEGNI

I servizi di accredito assegni e di emissioni carnet assegni non sono disponibili per questa tipologia di rapporto

Spese Cambio Assegni /	0,35% Minimo: €	2,00
Assegni Ns. Istituto	€	0,00
Assegni Circolari ICCREA	€	0,00
Commissione per assegni impagati	€	15,00 Valido fino ad avvio procedura CIT
Commissioni per assegni resi insoluti	€	15,00 Valido fino ad avvio procedura CIT
Insoluto CIT	€	15,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
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
Spesa per presentazione in procedura di backup	€	0,00
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	SPORTELLLO: € 4,00 DISTINTE CARTACEE: € 4,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 4,00 SERVIZI DIVERSI: € 4,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 2,00
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche - urgente e/o di importo rilevante (*)	SPORTELLLO: € 14,00 DISTINTE CARTACEE: € 14,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 14,00 SERVIZI DIVERSI: € 14,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 12,00
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche per Accredito Emolumenti	SPORTELLLO: € 0,00 DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00 SERVIZI DIVERSI: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche per Girofondi ad altro Istituto	SPORTELLLO / Giroconto: € 0,00 DISTINTE CARTACEE / Giroconto: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE / Giroconto: € 0,00 SERVIZI DIVERSI / Giroconto: € 0,00 ATM E CHIOSCO / Giroconto: € 0,00 INTERNET BANKING / Giroconto: € 0,00
Spese addebito ordine di bonifico verso Banche per Girofondi ad altro Istituto - urgente e/o di importo rilevante (*)	SPORTELLLO / Giroconto: € 10,00 DISTINTE CARTACEE / Giroconto: € 10,00 DISTINTE ELETTRONICHE / Giroconto: € 10,00 SERVIZI DIVERSI / Giroconto: € 10,00 ATM E CHIOSCO / Giroconto: € 0,00 INTERNET BANKING / Giroconto: € 10,00
(*) 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.	
Le condizioni indicate qui di seguito si riferiscono a:	
<ul style="list-style-type: none"> - Bonifici Estero in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria, eccetto corone svedesi (SEK) ai sensi del D.Lsg. 11/2010 (PSD), - Bonifici estero in divisa extra UE, - Bonifici estero in qualsiasi divisa verso paesi non appartenenti alla UE/Spazio Economico Europeo. 	
Per i Bonifici transfrontalieri in ambito UE/Spazio Economico Europeo in euro o in corone svedesi ai sensi del regolamento CE n. 924/2009, le condizioni sono le medesime dei bonifici SEPA Italia.	
Commissioni di intervento	SPORTELLLO: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 9.999.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 9.999.999,00
Spese Fisse	SPORTELLLO: € 16,00 INTERNET BANKING: € 16,00
Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 30,00
Spese Fisse per accredito bonifico in arrivo da Banche estere	€ 16,00
Commissioni di servizio per bonifico in arrivo da Banche estere	0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 9.999.999,00

Bonifico in arrivo da banche con accredito sul c/c	
Spese accredito bonifico in arrivo da Banche	€ 0,00
Bonifico interno (su nostra banca) con addebito in c/c	
Spese addebito ordine di bonifico interno	SPORTELLO: € 1,50 DISTINTE CARTACEE: € 1,50 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,50 SERVIZI DIVERSI: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 1,00
Spese addebito ordine di bonifico interno per Accredito Emolumenti	SPORTELLO: € 0,00 DISTINTE CARTACEE: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 0,00 SERVIZI DIVERSI: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Spese addebito ordine di bonifico interno per Girofondi	SPORTELLO / Giroconto: € 0,00 DISTINTE CARTACEE / Giroconto: € 0,00 DISTINTE ELETTRONICHE / Giroconto: € 0,00 SERVIZI DIVERSI / Giroconto: € 0,00 ATM E CHIOSCO / Giroconto: € 0,00 INTERNET BANKING / Giroconto: € 0,00
Ordine Permanente	
Il servizio Ordini Permanenti non è disponibile per questa tipologia di rapporto	
Ordine Permanente effettuato su banca (interno)	€ 1,25
Ordine Permanente effettuato su altra banca	€ 1,50
Autorizzazioni addebiti R.I.D./S.D.D. (Sepa Direct Debit)	
Il servizio di Autorizzazione addebiti R.I.D./S.D.D. non è disponibile per questa tipologia di rapporto	
ADDEBITO RID/SDD GENERICA	€ 3,00
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD COMMERCIALI	€ 3,00
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD PAGAMENTO UTENZE	€ 1,50
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD AUTOSTRADE	€ 1,55
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	€ 1,50
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD UTENZE TELEFONICHE	€ 1,50
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD RISCOSSIONE TRIBUTI	€ 1,50
ADDEBITO RID/SDD - RID/SDD FINANZIARIE	€ 3,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Il servizio di Addebito Disposizioni non è disponibile per questa tipologia di rapporto	
ADDEBITO EFFETTI	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI / RIBA	€ 0,00
ADDEBITO MAV	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTINI FRECCIA	€ 0,00
ADDEBITO RITIRI ATTIVI	€ 0,00
ASSEGNI CIRCOLARI	
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

Il servizio di Addebito Bollette non è disponibile per questa tipologia di rapporto

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.

Apertura rapporto a Costituente Società di Capitale per il versamento c/o Istituto di Credito del 25% dei conferimenti in denaro.

Commissione per il servizio : € 50,00

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	3 giorni lavorativi
Versamento Contanti	In giornata
Versamento assegni circolari altre Banche	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari ICCREA	In giornata

Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN USCITA

Tipo Bonifico	Valute di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
	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)

Altro bonifico estero 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)
---	--

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Tipo incasso	Valuta e disponibilità dei fondi per accredito
Addebito Diretto SEPA	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14:00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 16:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10:00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 12:00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
<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>	

TEMPI DI ESECUZIONE

Bonifico/SCT (Sepa Credit Transfert) IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine

Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

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

ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE

ELENCO DELLE CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SPESE PER SCRITTURE

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".

RECESSO E RECLAMI

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.

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 , 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).

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	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la

conto	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 www.cbill.it .
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.
Insoluto CIT	Commissione per comunicazione di insoluto dell'assegno bancario tramite la procedura CIT (Check Image Truncation)