

FOGLIO INFORMATIVO

Conto Corrente - Conto di base

Questo conto corrente è destinato a Clienti consumatori e prevede operatività limitata

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Cividale Società per Azioni - Società Benefit - fondata nel 1886 - Appartenente al Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. - Südtiroler Sparkasse AG
Sede Sociale e Direzione Generale: via sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli (UD) - Italia
Tel. 0432 707111 - Telefax 0432 730370 - info@civibank.it - PEC: info@cert.civibank.it - civibank.it
Iscrizione Albo Bankit n. 5758.8.0; Cod. ABI 05484.1; Codice Fiscale/Registro Imprese di Udine 00249360306; Partita IVA 03179070218
Capitale Sociale al 31.12.2021 € 79.362.930,00 - Codice LEI (Legal Entity Identifier): 549300B0FLNFTFYQDJ30 - Codice SWIFT: CIVI IT 2C
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale Di Garanzia

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

(da compilarsi in caso di OFFERTA FUORI SEDE del prodotto con Nome, Indirizzo, telefono ed e-mail)

--

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, fido, ecc.

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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro. Maggiori informazioni sulla protezione dei depositi possono essere reperite nel "Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti" disponibile in versione aggiornata sul sito internet della Banca www.civibank.it nella sezione "Trasparenza", oppure visitando il sito internet del FITD www.fitd.it

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, sul sito della banca www.civibank.it e presso tutte le filiali della banca.

CHE COS'È IL CONTO DI BASE

Il Conto di base risponde a finalità di inclusione finanziaria e può costituire un efficace strumento per tutti i consumatori; questo conto si inserisce nel quadro delle iniziative assunte dal Governo in tema di lotta al contante e di promozione di strumenti di pagamento più efficienti; le sue caratteristiche sono definite dalla Convenzione stipulata tra il Ministero dell'Economia e delle Finanze, la Banca d'Italia, l'Associazione Bancaria Italiana, Poste Italiane S.p.A. e l'Associazione Italiana Istituti di pagamento e di moneta elettronica.

Il Conto di base è un conto corrente offerto a tutti i consumatori che prevede un'operatività limitata, in quanto è FI Conto Corrente - Conto di base

consentito l'accesso solo ad una determinata tipologia di servizi, in particolare sono esclusi gli assegni, la carta di credito, la possibilità di ottenere prestiti e finanziamenti e il deposito titoli per gli investimenti.

Non è possibile essere titolari di Conti di base presso banche diverse.

Il conto non prevede il pagamento di interessi sulle somme depositate; la Banca non può autorizzare alcun tipo di scoperto di conto e non esegue ordini di pagamento che comportino un saldo negativo.

Il consumatore che sottoscrive un Conto di base **non può accedere ad altre tipologie di servizi né essere titolare di altri rapporti presso la stessa Banca.**

La Convenzione prevede che:

- la Banca può bloccare il CONTO DI BASE nel caso di eventuali situazioni di incapienza dello stesso, fino al ripristino dei fondi;
- qualora alla data del 31 dicembre il CONTO DI BASE risulti incapiente e non movimentato su ordine o iniziativa del Correntista per oltre due anni (24 mesi consecutivi), la Banca ha diritto di recedere unilateralmente dal contratto, con preavviso scritto non inferiore a due mesi; il CONTO DI BASE non verrà chiuso se il Correntista provvederà al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso.

La Banca di Cividale offre 3 tipologie di Conto di base.

1) **Ordinario**

Include, a fronte di un canone annuale onnicomprensivo, il numero di operazioni annue indicate nel prospetto sotto riportato; per le eventuali operazioni eccedenti sono previste commissioni aggiuntive, indicate nelle condizioni economiche.

Operazioni e relative scritturazioni contabili incluse nel canone	
Canone annuale del conto (con addebito mensile) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi	48,00 €
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievi tramite ATM circuito BANCOMAT® delle Banche del Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievi tramite ATM circuito BANCOMAT® di altre Banche sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico nazionale o SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico nazionale o SEPA con addebito in conto	6
Versamento contanti e versamento assegni	12
Comunicazioni trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documenti di sintesi, incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1
Ulteriore Elenco movimenti	0,00 €
Ulteriore Prelievo contante allo sportello	0,00 €
Ulteriori Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA	0,00 €
Ulteriore Versamento contanti e versamento assegni	0,00 €
Ulteriore registrazione contabile di operazioni sul conto corrente	0,00 €
Ulteriore invio comunicazioni di trasparenza	0,00 €

2) **“Fasce socialmente svantaggiate” con ISEE inferiore a 11.600 euro**

Rivolto ai consumatori con certificazione ISEE in corso di validità inferiore a 11.600,00 euro.

Per questa categoria il Conto di base **è offerto senza spese**, include il numero di operazioni annue indicate nel prospetto sotto riportato ed **è esente dall'imposta di bollo**; per le eventuali operazioni eccedenti sono previste commissioni aggiuntive, indicate nelle condizioni economiche.

Il conto può essere cointestato solo a soggetti appartenenti al nucleo familiare sulla cui base è stato calcolato l'ISEE.

Per poter accedere all'agevolazione il richiedente deve:

- presentare un'autocertificazione in cui attesta il proprio ISEE (inferiore a 11.600,00 euro) e di non essere titolare di un altro conto di base al momento dell'apertura del conto di base;
- comunicare annualmente alla Banca, entro il 31 maggio, l'autocertificazione in corso di validità attestante il proprio ISEE (inferiore a 11.600,00 euro).

In caso di mancata attestazione entro il termine o perdita dei requisiti, la Banca addebiterà l'imposta di bollo - se dovuta - e le spese a decorrere dal 1 gennaio dell'anno di riferimento; la Banca ne darà comunicazione al Cliente, che potrà recedere dal contratto entro due mesi, senza applicazione di spese e bolli.

Operazioni e relative scritturazioni contabili incluse nel canone	
Canone annuale del conto (con addebito mensile) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi (internet banking solo per funzioni consultative)	0,00 €
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	6
Prelievi tramite ATM circuito BANCOMAT® delle Banche del Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievi tramite ATM circuito BANCOMAT® di altre Banche sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico nazionale o SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico nazionale o SEPA con addebito in conto	6
Versamento contanti e versamento assegni	12
Comunicazioni trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documenti di sintesi, incluso spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1
Ulteriore Elenco movimenti	0,00 €
Ulteriore Prelievo contante allo sportello	0,00 €
Ulteriori Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA	0,00 €
Ulteriore Versamento contanti e versamento assegni	0,00 €
Ulteriore registrazione contabile di operazioni sul conto corrente	0,00 €
Ulteriore invio comunicazioni di trasparenza	0,00 €

3) Pensionati fino a 18.000 euro lordi annui:

Rivolto ai **pensionati** titolari di trattamenti pensionistici **fino a 18.000 euro lordi annui**.

Per questa categoria il Conto di base è **offerto senza spese** ed include il numero di operazioni annue indicate nel prospetto sotto riportato; per le eventuali operazioni eccedenti sono previste commissioni aggiuntive, indicate nelle condizioni economiche.

Per poter accedere all'agevolazione il richiedente deve:

- al momento dell'apertura del conto di base presentare un'autocertificazione in cui attesta di non essere titolare di un altro conto di base e di percepire trattamenti pensionistici complessivi fino a 18.000 euro lordi annui;
- comunicare annualmente alla Banca, entro il 31 maggio, l'autocertificazione attestante il proprio trattamento pensionistico dell'anno.

In caso di mancata attestazione entro il termine o perdita dei requisiti, la Banca addebiterà le spese a decorrere dal 1° gennaio dell'anno di riferimento; la Banca ne darà comunicazione al Cliente, che potrà recedere dal contratto entro due mesi, senza applicazione di spese.

Operazioni e relative scritturazioni contabili incluse nel canone	
Canone annuale del conto (con addebito mensile) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi (internet banking solo per funzioni consultative)	0,00 €
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	12
Prelievi tramite ATM circuito BANCOMAT® delle Banche del Gruppo, sul territorio nazionale	Illimitati
Prelievi tramite ATM circuito BANCOMAT® di altre Banche sul territorio nazionale	6
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico nazionale o SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	Illimitati
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico nazionale o SEPA effettuati con addebito in conto	6
Versamento contanti e versamento assegni	6
Comunicazioni trasparenza (incluso spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documenti di sintesi, incluso spese postali)	4

Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1
Ulteriore Elenco movimenti	0,00 €
Ulteriore Prelievo contante allo sportello	0,00 €
Ulteriore versamento contanti e versamento assegni	0,00 €
Ulteriore registrazione contabile di operazioni sul conto corrente	0,00 €
Ulteriore invio comunicazioni di trasparenza	0,00 €

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo Cliente.

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

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato sull'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle Spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI				
		Spese per l'apertura del conto	0,00 €	
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	(periodicità di addebito mensile, in via posticipata, dell'importo diviso 12; per quanto riguarda il primo canone mensile relativo al mese di apertura del conto, esso sarà addebitato in ogni caso per l'intero importo nel mese immediatamente successivo a quello di accensione) 48,00 € (4,00 € al mese) 0,00 € (0,00 € al mese) 0,00 € (0,00 € al mese)	
		Ordinario ISEE inferiore a 11.600 euro Pensionati fino a 18.000 euro lordi annui		
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo		Le operazioni elencate nel prospetto di riferimento
		Spese annue per conteggio interessi e competenze		0,00 €
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale	non disponibile	
		Canone annuo carta di debito internazionale Circuiti BANCOMAT® PagoBANCOMAT® Maestro®	0,00 € Per le altre condizioni del servizio si rimanda al Foglio informativo carta di debito internazionale	
		Canone annuo carta di credito	non disponibile	
		Rilascio moduli assegni (minimo 10 assegni)	non disponibile	
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	0,00 € (Per i profili consumatori con ISEE inferiore a 11.600 euro o pensionati fino a 18.000 euro lordi annui - sono disponibili solo le funzioni consultative di internet banking)	
	SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) operazioni allo sportello e/o online	Operazioni a debito o a credito 0,00 € (le operazioni a debito e a credito sono indicate al paragrafo "Causali che danno origine a scritturazione contabile")
Invio estratto conto:			0,00 €	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

OPERAZIONI A DEBITO			
CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
AFD	VOSTRA DISPOSIZIONE	RF	COMMISSIONI SUL FIDO ACCORDATO
AR	PAGAMENTO ASSICURAZIONE	RR	DISPOSIZIONE RICHIAMO RI.BA.
AS	PREMI ASSICURATIVI	RS	DISPOSIZIONE RICHIAMO EFFETTO ALLO SCONTO
BZ	EMISSIONE CERTIFICATO DI DEPOSITO	SB	STORNO OPERAZIONE
CC	RICARICA TELEFONICA	SE	ACCONTO IN CONTO CAPITALE FINANZIAMENTO
CG	IMPOSTE E TASSE	SI	PAGAMENTO BOLLETTE TELEFONICHE
DU	PAGAMENTO DELEGHE F24	VI	ADDEBITO TELEPASS/VIACARD
EN	PAGAMENTO ENEL	XB	SOTTOSCRIZIONE POLIZZE
FN	NOTA DI ACCREDITO BANCA	Y22	COMPRAVENDITA TITOLI GPM
GA	PAGAMENTO UTENZA GAS	Y52	PRELEVAMENTO CONTANTE GDO
IB	EFFETTI INSOLUTI S.B.F.	ZA	INSOLUTO MAV
IS	EFFETTI INSOLUTI SCONTO	ZL	BONIFICO ALL'ESTERO
J1	ASSEGNO	ZR	ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
J2	PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO SBF	ZS	EROGAZIONE FINANZIAMENTI DIVERSI
J3	MOVIMENTO IN ADDEBITO	ZTD	PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO
J5	GIROCONTO C/LIQUIDITA'	Z6	ASSEGNI INV. CHT E RESO IMPAGATO
J7	ADDEBITI CARTASI'	Z9	INSOLUTO STORNO SDD
J8	SOMME PIGNORATE	5	BANCOMAT NOSTRI ATM
K4	RICARICA CIVIPAY	10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
K6	PAGAMENTO F23	11	PAGAMENTO UTENZE
K8	ESTINZIONE MUTUO/FINANZIAMENTO	13	ASSEGNO
K9	INSOLUTI DOCUMENTI/FATTURE	13I	ASSEGNI
L00	ADDEBITO FATTURE	14	CEDOLE E DIVIDENDI
L40	RIMBORSO CARTA IBAN	15	PAGAMENTO RATA MUTUO
L70	BOLLETTINI POSTALI	16C	COMMISSIONI CONFIDI
MI	INSOLUTO M.A.V.	18	INTERESSI E COMPETENZE
MRD	MANDATO/REVERSALE TESORERIA - ADDEBITO	18C	RECUPERO SPESE EC A SPORTELLO
PA	ADDEBITO RID	18D	PAGAMENTO INTERESSI
RB	DISPOSIZIONE RICHIAMO EFFETTI SBF	18M	MORA SU PAGAMENTO TARDIVO
RE	DISPOSIZIONE RITIRO EFFETTI ALT/BANCHE	44	ADDEBITO UTILIZZO CR. DOC. ES.
20	CANONE CASSETTA SICUREZZA	45	ADDEBITO CARTA DI CREDITO
21	PAGAMENTO INPS	46	MANDATI DI PAGAMENTO
24	PAGAMENTO/INCASSO DOCUMENTI ITALIA	50	PAGAMENTI DIVERSI
25	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	50A	PAGAMENTO SDD
26	BONIFICO IN PARTENZA	50B	PAGAMENTO Sddb2B
26I	ADDEBITO BONIFICO DA IB	50C	SDD LEASING CIVIBANK
27	ACCREDITO EMOLUMENTI	52	PRELEVAMENTO
28	OPERAZIONE ESTERO	531	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF	55	ASSEGNI INSOLUTI/PROTESTATI
311	PAGAMENTO EFFETTI	65	COMPETENZE SCONTO EFFETTI
312	PAGAMENTO MAV	66	SPESE E CANONI
32	EFFETTI/ASSEGNI RICHIAM.	70	OPERAZIONI TITOLI
34	GIROCONTO	79	GIROFONDI A BANCHE
37	INSOLUTI RI.BA.	83	SOTTOSCRIZIONE TITOLI/FONDI
39	DISPOSIZIONE EMOLUMENTI	85	AUMENTO DI CAPITALE
41	PAGAMENTI DIVERSI RID	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT
42	EFFETTI INSOLUTI E PROTESTATI	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT
L30	RICARICA CARTA IBAN	90	RIM. DOCUMENT. DA/PER ESTERO
MA	DISP. GIROCONTO MAV	98	PRELEVAMENTO DIVISA
PR	ADDEBITO RICHIAMO SDD	17	LOCAZIONI/PREMI/CANONI
ZF	ADDEBITO OPER. PRODOTTI DERIVATI	31	PAGAMENTO EFFETTI RI.BA.
Z1	DISPOSIZIONE DI GIRO DI CASH POOL	35	INT. CAI PAGAMENTO TARDIVO
Z1F	DISPOSIZIONE CASH POOLING ALTRI	57	ASSEGNI IRREGOLARI
ZU	BONIFICO PREVIDENZA COMPLEMENTARE	701	DERIVATI O.T.C.

OPERAZIONI A CREDITO			
CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
AFA	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	14	VERSAMENTO VAGLIA BANKIT/POSTE
AZ	ACCREDITI VARI	15	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ICBPI
A7	EROGAZIONE FINANZIAMENTO/MUTUO	02P	ASSEGNI EURO BANCA ESTERA
BV	ESTINZIONE CERTIFICATO DI DEPOSITO	02R	VERSAMENTO ASSEGNI BPC SBF
CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
EE	VENDITA VALUTA	22	ASSEGNI VALUTA BANCA ESTERA
FP	PAGAMENTO FATTURA BANCA	3	VERSAMENTO CONTANTE ATM/TCR
J2	PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO SBF	6	ACCREDITO INCASSI PREAUT.
J4	MOVIMENTO DI ACCREDITO	9	INCASSI P.O.S.
J5	GIROCONTO C/LIQUIDITA'	14	CEDOLE E DIVIDENDI
J8	SOMME PIGNORATE	16C	COMMISSIONI CONFIDI
J9	ACCREDITO PENSIONE	18	INTERESSI E COMPETENZE
K2	RIMBORSO CIVIPAY	18C	RECUPERO SPESE EC A SPORTELLO
K4	RICARICA CIVIPAY	18M	MORA SU PAGAMENTO TARDIVO
K9	INSOLUTI DOCUMENTI/FATTURE	24	PAGAMENTO/INCASSO DOCUMENTI ITALIA
MI	INSOLUTO MAV	27	ACCREDITO EMOLUMENTI
MP	ACCREDITO MAV	28	OPERAZIONE ESTERO
MRA	MANDATI/REVERSALI TESORERIA – ACCR.	29	ACCREDITO RI.BA.
PE	ESITO ASSEGNO ELETTR. PAGATO	29M	MATURAZIONE RI.BA. SBF
RE	DISP. RITIRO EFFETTI ALT/BANCH	30	ACCREDITO EFFETTI
RP	PAGAMENTO RAV	30M	MATURAZIONE EFFETTI SBF
SB	STORNO PRESENTAZIONE	34	GIROCONTO
Y2	VERSAMENTO ASSEGNO DI TERZI	471	ACCREDITO UTENZE
Y22	COMPRAVENDITA TITOLI GPM	48	BONIFICO IN ARRIVO
Y78	VERSAMENTO CONTANTE GDO	531	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
ZH	RIMBORSO TITOLI E/O FONDI COM	56	RICAVO EFFETTI DOPO INCASSO
ZI	BONIFICI DALL'ESTERO	58	REVERSALI D'INCASSO
ZN	NEGOZIAZIONE ASSEGNO SU ESTERO	64	SCONTO EFFETTI
ZS	EROGAZIONE FINANZIAMENTI DIVERSI	70	OPERAZIONE TITOLI
ZTA	INCASSO BOLLETTINO BANCARIO	72	ACCR. CREDITO DOC. DA ESTERO
ZU	BONIFICO PREVIDENZA COMPLEMENTARE	78	VERSAMENTO CONTANTI
ZX	BONIFICO ONERI DEDUCIBILI	78V	VERSAMENTO CONTANTE
Z5	ASS. CT RIPRESENTATO STANZA	79	GIROFONDI A BANCHE
Z7	INCASSI SDD	83	SOTTOSCRIZIONE TITOLI/FONDI
Z7M	DISPONIBILITA' SDD	84	RIMB TIT-ESTRAT E SCADUTI
Z8	ACCREDITO PRESENTAZIONE	85	AUMENTO DI CAPITALE
11	VERSAMENTO ASSEGNI STESSA FILIALE	86	ANTICIPO ESTERO IMPORT
12	VERSAMENTO ASSEGNI ALTRA FILIALE	87	ANTICIPO ESTERO EXPORT
13	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	90	RIM. DOCUM. DA/PER ESTERO
L30	RICARICA CARTA IBAN	Z1F	DISPOSIZIONE CASH POOLING ALTRI
MA	DISP. GIROCONTO MAV	35	INT. CAI PAGAMENTO TARDIVO
ZG	ACCREDITO OPER. PRODOTTI DERIVATI	701	DERIVATI O.T.C.
Z1	DISPOSIZIONE DI GIRO DI CASH POOL		

ALTRO	
Assegni	
Spese rilascio carnet assegni	non previsto
Imposta di bollo su rilascio assegni liberi (per singolo assegno)	non previsto
Recupero spese per raccomandata A/R di preavviso di revoca di sistema (CAI – Centrale di Allarme Interbancaria)	6,00 €
Commissione per l'impossibilità di addebito assegno tratto sul c/c del Cliente (oltre alla eventuale commissione di impagato reclamata dalla banca negoziatrice)	non previsto
Termini di reso insoluto degli assegni, ovvero termini di non stornabilità	15 giorni lavorativi

Bonifici verso Italia, Ue e altri Paesi dell'area Sepa (SCT - SEPA Credit Transfer)
Per il dettaglio delle condizioni dei bonifici si rimanda al Foglio informativo <i>Bonifico SCT – SEPA Credit Transfer</i>

Addebiti diretti SDD - SEPA Direct Debit
Per il dettaglio delle condizioni degli addebiti diretti si rimanda al Foglio informativo <i>Pagamenti e servizi allo sportello</i>

Pagamenti vari con addebito in conto corrente
Per il dettaglio delle condizioni degli addebiti si rimanda al Foglio informativo <i>Pagamenti e servizi allo sportello</i>

Ricerca e copia documenti	
Per ogni documento	5,00 €

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. La Banca può recedere dal contratto con un preavviso di due mesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 5 giorni lavorativi in caso di assenza di servizi accessori

n. 30 giorni lavorativi in caso di presenza di servizi accessori

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R presso **Banca di Cividale S.p.A.** all'indirizzo: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli (UD), o per via telematica all'indirizzo e-mail ufficioreclami@civibank.it oppure all'indirizzo PEC ufficioreclami@cert.civibank.it.

La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 30 giornate operative dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro tale termine, per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta ad inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta e specificando il termine entro il quale l'utente dei servizi di pagamento otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Il Cliente se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all' **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito di sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Se il cliente intende invece ricorrere all'autorità giudiziaria, dovrà preventivamente esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità dell'azione (ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 4 marzo 2010, nr. 28), presentando istanza:

- al Conciliatore Bancario Finanziario- Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie- ADR, consultando il sito: www.conciliatorebancario.it
- oppure ad uno degli altri organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il cliente abbia esperito il procedimento presso l'ABF.

SERVIZIO DI TRASFERIMENTO PER CONSUMATORI

CiviBank informa che, in caso di servizi di pagamento connessi al conto di pagamento detenuto da **consumatori**, l'articolo 2 del Decreto-Legge 24 Gennaio 2015, n. 3 coordinato con la Legge di conversione 24 Marzo 2015, n. 33 (di seguito "Decreto") attribuisce il diritto al consumatore ad usufruire di un nuovo servizio di trasferimento da prestatore di servizi di pagamento (di seguito "PSP") ad un altro PSP. La disciplina legale di tale servizio di trasferimento è prevista al capo III della Direttiva 2014/92/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014 (c.d. "Direttiva PAD – Payment Accounts Directive") a cui si rinvia per maggiori informazioni di dettaglio. Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2 del Decreto, si intende per "servizio di trasferimento" il trasferimento, su richiesta del consumatore, da un PSP ad un altro PSP, delle informazioni su tutti o su alcuni

- ordini permanenti di bonifico,
- addebiti diretti ricorrenti
- bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul conto di pagamento, nonché
- il trasferimento dell'eventuale saldo positivo da un conto di pagamento di origine a un conto di pagamento di destinazione, con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine.

Informazioni relative al servizio di trasferimento per consumatori:

I PSP forniscono il servizio di trasferimento tra i conti di pagamento detenuti nella stessa valuta. Il servizio di

trasferimento è avviato dal PSP ricevente su richiesta del consumatore. A tale fine, il consumatore rilascia al PSP ricevente una specifica autorizzazione all'esecuzione del servizio di trasferimento (di seguito "Autorizzazione"). Tale Autorizzazione è scaricabile dal sito www.sepaitalia.eu.

Il PSP ricevente esegue il servizio di trasferimento entro il termine di dodici giorni lavorativi dalla ricezione dell'Autorizzazione. Il PSP trasferente e il PSP ricevente sono obbligati ad effettuare il servizio di trasferimento sempre che non sussistano o sopraggiungano impedimenti di carattere legale (conto sottoposto a garanzia, sequestro, pignoramento).

Per maggiori dettagli sui compiti del PSP trasferente e del PSP ricevente in ogni fase della procedura di trasferimento e i termini per la conclusione delle rispettive fasi procedurali si rinvia a quanto indicato nell'articolo 10, commi da 3 a 6, della Direttiva 2014/92/UE sopra richiamata.

Nel caso in cui il conto abbia due o più titolari, l'autorizzazione è fornita da ciascuno di essi.

Attraverso l'autorizzazione il consumatore:

(i) fornisce al PSP trasferente e al PSP ricevente il consenso specifico a eseguire ciascuna delle operazioni relative al servizio di trasferimento;

(ii) identifica specificamente i bonifici ricorrenti in entrata, gli ordini permanenti di bonifico e gli ordini relativi ad addebiti diretti per l'addebito in conto che devono essere trasferiti;

(iii) indica la data a partire dalla quale gli ordini permanenti di bonifico e gli addebiti diretti devono essere eseguiti o addebitati a valere sul conto di pagamento di destinazione. Tale data è fissata ad almeno sei giorni lavorativi a decorrere dal giorno in cui il PSP ricevente riceve i documenti trasferiti dal PSP trasferente.

Il PSP ricevente è responsabile dell'avvio e della gestione della procedura per conto del consumatore. Il consumatore può chiedere al PSP ricevente di effettuare il trasferimento di tutti o di alcuni bonifici in entrata, ordini permanenti di bonifico o ordini di addebito diretto.

Il PSP trasferente fornisce al PSP ricevente tutte le informazioni necessarie per riattivare i pagamenti sul conto di pagamento di destinazione.

Per l'inosservanza di quanto stabilito ai sensi dell'articolo 2 del Decreto si applicano le sanzioni previste dall'articolo 144, comma 3 -bis, del testo unico di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, e successive modificazioni (di seguito, il "Testo Unico Bancario"). Si applica il titolo VIII del Testo Unico Bancario. Per il periodo di sei mesi dal rilascio dell'autorizzazione, il PSP trasferente e il PSP ricevente consentono gratuitamente al consumatore l'accesso alle informazioni che lo riguardano rilevanti per l'esecuzione del servizio di trasferimento e relative agli ordini permanenti e agli addebiti diretti in essere presso il medesimo PSP.

Il PSP trasferente fornisce le informazioni richieste dal PSP ricevente e relative all'elenco degli ordini permanenti in essere relativi a bonifici e le informazioni disponibili sugli ordini di addebito diretto che vengono trasferiti e ai bonifici ricorrenti in entrata e sugli addebiti diretti ordinati dal creditore eseguiti sul conto di pagamento del consumatore nei precedenti tredici mesi, senza addebito di spese a carico del consumatore o del PSP ricevente.

Se nell'ambito del servizio di trasferimento il consumatore richiede la chiusura del conto di pagamento di origine, si applica l'articolo 126 - septies, commi 1 e 3, del Testo Unico Bancario. Il PSP trasferente procederà alla chiusura del conto di pagamento d'origine nella data indicata nell'autorizzazione a condizione che non risultino obblighi pendenti sul conto di pagamento d'origine e purché siano state completate le operazioni di trasferimento dei servizi di cui ai precedenti paragrafi.

La presenza di eventuali obblighi pendenti che impediscono la chiusura del conto di pagamento d'origine sarà comunicata dal PSP trasferente, ma ciò non pregiudica l'esecuzione del servizio di trasferimento.

In caso di mancato rispetto delle modalità e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, il PSP inadempiente è tenuto a corrispondere un indennizzo al consumatore nella misura di 40 euro, maggiorato per ciascun giorno di ritardo di un ulteriore importo commisurato alla disponibilità esistente sul conto di pagamento.

Per eventuali, ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nei fogli informativi dedicati ai singoli servizi offerti da CiviBank.

GLOSSARIO

Addebito diretto 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 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.
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 omnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente ed 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 addebitato 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 e il 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 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 dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
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.
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 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 sui prelievi	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 sui versamenti	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.