

## FOGLIO INFORMATIVO

### Conto Corrente - Ordinario

#### 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, addebiti diretti, 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](http://www.civibank.it) nella sezione "Trasparenza", oppure visitando il sito internet del FITD [www.fitd.it](http://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](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.civibank.it](http://www.civibank.it) e presso tutte le filiali della banca.

**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	Tenuta del conto	Canone annuo	210,00 € (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)	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna	
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 €	Periodicità di addebito trimestrale
		Rilascio di una carta di debito nazionale	non disponibile	
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale Circuiti BANCOMAT® PagoBANCOMAT® Maestro®	1. anno <u>gratuito</u> , dal 2. anno: 19,00 € Per le altre condizioni del servizio si rimanda al Foglio informativo carta di debito internazionale	
		Rilascio di una carta di credito Nexi "Base" circuito MasterCard o Visa	Nexi "Base"  Costo carta annuo: - GRATUITA per il primo anno - 30,99 € per gli anni successivi  per il dettaglio delle altre condizioni economiche si rimanda ai fogli informativi redatti dalla società emittente	
		Rilascio moduli assegni (minimo 10 assegni)	1,00 € per assegno	
	Home Banking	Canone mensile per internet banking e phone banking:	0,00 €	
		Dispositivo Informativo	1,00 €  Per le altre condizioni del servizio si rimanda al Foglio informativo Internet Banking – BPC online	

SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Operazioni a debito o a credito da sportello 2,30 € Altre operazioni a debito o a credito 2,00 € (le operazioni a debito e a credito sono indicate al paragrafo "Causali che danno origine a scritturazione contabile")
		Invio estratto conto:	
		Periodicità estratto conto	cartaceo 1,00 € online 0,00 € trimestrale oppure, a scelta del cliente, mensile, semestrale o annuale
		Documentazione relativa a singole operazioni	5,00 €
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00 €
		Prelievo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	2,00 €
		Bonifico SEPA:	
			allo sportello 4,00 € online 1,10 €
		Bonifico Extra SEPA	9,00 € spesa fissa per bonifico + 1,5 per mille con minimo 4,00 € allo sportello e online
		Ordine permanente di bonifico	1,75 €
		Addebito diretto SDD	1,10 €
	Ricarica carta prepagata	2,00 € 1,00 € allo sportello online	
	INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale Calcolo degli interessi con riferimento all'anno civile
Ritenuta fiscale sugli interessi creditori			26 % (secondo normativa fiscale vigente)
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate Calcolo degli interessi con riferimento all'anno civile	11,000%
		Commissione omnicomprensiva	Commissione sul fido accordato 0,50% al trimestre
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido, in assenza di fido e interessi di mora	13,100%
		Tasso di interesse determinato ai sensi della L.108/1996 per le aperture di credito in conto corrente di importo superiore a 5.000€ diminuito di 2 punti percentuali e arrotondato ai 10 centesimi inferiori	
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti/Vaglia e assegni postali		0 giorni lavorativi 0 giorni lavorativi 2 giorni lavorativi 4 giorni lavorativi 4 giorni lavorativi
		Commissione di Istruttoria Veloce Per utilizzo extra fido ed in assenza di fido, con applicazione di una franchigia di importo pari a 100€ sia sull'ammontare dello sconfinamento che sull'incremento dello sconfinamento	30,00 €

<b>ALTRO</b>	Valute (Giorni di liquidità delle somme versate/prelevate rispetto al giorno di esecuzione dell'operazione)	
	Contanti/assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali	0 giorni lavorativi 0 giorni lavorativi 0 giorni lavorativi 1 giorni lavorativi 3 giorni lavorativi
	Invio comunicazioni periodiche di legge e altre comunicazioni	
	modalità cartacea modalità elettronica (online)	1,00 € 0,00 €

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di euro 34,20 obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto per i conti correnti con una giacenza media annuale superiore a 5.000 euro; se la giacenza media non supera questa cifra, l'imposta di bollo non è dovuta.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in Filiale e sul sito internet della Banca [www.civibank.it](http://www.civibank.it) nel cartello di "Rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi ai fini della legge antiusura".

**QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO**
**Ipotesi**

Affidamento di 1.500 euro con contratto a tempo indeterminato.

Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.

Importo totale del credito (fido accordato)	1.500 €
Tasso debitore nominale annuo	11,000%
Commissione trimestrale per la messa a disposizione di fondi ("Commissione su Fido Accordato")	0,50%
Spese collegate all'erogazione del credito	0,00 €
Altre spese	0,00 €
Interessi	41,25€
Oneri	7,50 €
TAEG	13,648%

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono alla ipotesi di operatività formulata dalla Banca d'Italia.

E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.civibank.it](http://www.civibank.it)

**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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
EN	PAGAMENTO ENEL	Y22	COMPRAVENDITA TITOLI GPM
FN	NOTA DI ACCREDITO BANCA	Y52	PRELEVAMENTO CONTANTE GDO
GA	PAGAMENTO UTENZA GAS	ZA	INSOLUTO MAV
IB	EFFETTI INSOLUTI S.B.F.	ZL	BONIFICO ALL'ESTERO
IS	EFFETTI INSOLUTI SCONTO	ZR	ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
J1	ASSEGNO	ZS	EROGAZIONE FINANZIAMENTI DIVERSI
J2	PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO SBF	ZTD	PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO
J3	MOVIMENTO IN ADDEBITO	ZU	BONIFICO PREVIDENZA COMPLEMENTARE
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 SDDDB2B
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
XB	SOTTOSCRIZIONE POLIZZE	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
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/REVERSALE 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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
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**

Costo per il rilascio di ciascun assegno (minimo 10 assegni)	1,00 €
Imposta di bollo su rilascio assegni liberi (per singolo assegno)	1,50 €
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)	10,00 €
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 *Bonifico SCT – SEPA Credit Transfer*

**Addebiti diretti SDD - SEPA Direct Debit**

Per il dettaglio delle condizioni degli addebiti diretti si rimanda al Foglio informativo *Pagamenti e servizi allo sportello*

**Pagamenti vari con addebito in conto corrente**

Per il dettaglio delle condizioni degli addebiti si rimanda al Foglio informativo *Pagamenti e servizi allo sportello*

**Dossier titoli**

Spese custodia titoli per azioni BPC, obbligazioni e certificati di deposito emessi dalla Banca, Fondi e SICAV collocati dalla Banca	gratuite
<b>Per la altre condizioni economiche del servizio si rimanda al Foglio informativo dei <i>Titoli - Custodia e amministrazione di strumenti finanziari</i></b>	

**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

## Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

N. 12 giorni lavorativi, salvo che il cliente abbia obblighi pendenti che siano ostativi alla chiusura o che possano determinare un ritardo nei tempi di chiusura

## 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](mailto:ufficioreclami@civibank.it) oppure all'indirizzo PEC [ufficioreclami@cert.civibank.it](mailto: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](http://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](http://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](http://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

<b>Addebito diretto SDD SEPA Direct Debit</b>	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.
<b>Bonifico - SEPA</b>	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.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	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.



<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione omnicomprensiva</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Fido</b>	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.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	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.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Ricarica carta prepagata</b>	Accreditamento di somme su una carta prepagata
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	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.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	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.
<b>Rilascio moduli assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento</b>	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").
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	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.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.

<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sui prelievi</b>	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.
<b>Valute sui versamenti</b>	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.