

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: Banca di Cividale Società Per Azioni

Sede legale: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 – 33043 Cividale del Friuli (Udine).

Telefono: 0432 / 707.111 **Fax:** 0432 / 730.370

Sito internet: www.civibank.it

E-mail: info@civibank.it

Numero di iscrizione all'Albo Banca d'Italia: Iscrizione all'Albo Banca d'Italia n. 5446. Codice ABI 5484.

Numero di Iscrizione al Registro delle imprese, Cod. fiscale e partita IVA 00249360306.

Numero di iscrizione nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi: sezione D - D000477298

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)

COSA SONO I BONIFICI ESTERI

Il bonifico è un servizio di pagamento consistente nell'ordine, impartito da un ordinante, tramite una Banca, di pagare una somma in euro o in altra divisa a favore di un beneficiario, presso gli sportelli della stessa o di altre banche in Italia o all'estero.

Per consentire un'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere i codici IBAN (se disponibile) e BIC del beneficiario stesso.

Il bonifico estero è un bonifico che non viene disposto con SCT (SEPA Credit Transfer), cioè un bonifico in divisa diversa dall'euro, oppure un bonifico in euro diretto verso un paese estero esterno dell'UE o SEE.

Tipologie di bonifico estero:

Bonifici Transfrontalieri - (Regolamento CE 924/2009 modificato dal Regolamento CE 260/2012)

Sono operazioni di trasferimento effettuate su incarico di un ordinante, tramite una Banca insediata in uno Stato appartenente

allo Spazio Economico Europeo (SEE) , a favore di un beneficiario presso la Banca di un altro Stato membro, che presentano le seguenti caratteristiche:

- siano espressi in euro, corone svedesi o lei rumeni
- rechino coordinate bancarie formalmente valide e non abbiano carattere di urgenza

Bonifici disciplinati dalla PSD 2 (Payment Services Directive)

(Direttiva 2015/2366/UE che ingloba e abroga la Direttiva 2007/64/CE recepita con D. Lgs 11/2010 del 27/01/2010)

Sono operazioni di trasferimento effettuate su incarico di un ordinante, tramite una Banca insediata in uno Stato membro dell'UE o in uno Stato dello Spazio Economico Europeo (c.d. SEE: 28 stati membri UE + Norvegia, Liechtenstein, Islanda), a favore di un beneficiario presso la Banca di un altro Stato membro UE o SEE. Sono

bonifici di qualsiasi importo espressi in Euro o in altra divisa ufficiale di uno Stato membro UE o in altra divisa di uno Stato SEE.

Bonifici SEPA Credit Transfer

Sono bonifici in Euro verso conti in Italia o in un diverso paese, purchè appartenente all' Area unica dei pagamenti

in Euro che include 34 paesi (28 Paesi dell'Unione Europea, oltre a Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein, Principato di Monaco e San Marino).

Le regole comuni di SEPA prevedono:

- Raggiungibilità nell'area SEPA di tutta la clientela di qualsiasi banca
- Automazione elevata dei pagamenti
- Identificativo unico del conto rappresentato da codici IBAN e BIC
- Valute di addebito e accredito predefinite
- Applicazione di regole standard per i pagamenti respinti/restituiti
- Utilizzo del calendario Target per il regolamento interbancario

Altri Bonifici estero

-Operazioni di trasferimento fondi in qualsiasi divisa effettuate con residenti in paesi non appartenenti alla UE/SEE

-Operazioni di trasferimento effettuate con residenti all'interno della UE/SEE in divise diverse dall'euro, lei rumeni e corone svedesi

La Banca, su istruzione del cliente ordinante, provvede a trasferire fondi a favore del beneficiario, per il tramite di un suo corrispondente estero, direttamente o con l'intervento di una terza banca; le eventuali spese reclamate dalla banca tramite/banca del beneficiario saranno addebitate secondo le istruzioni fornite dall'ordinante.

L'ordinante è tenuto a fornire esplicite istruzioni circa l'addebito delle spese e commissioni secondo il seguente schema:

Clausola "OUR" Spese e commissioni a carico dell'ordinante

Clausola "BEN" Spese e commissioni a carico del beneficiario

Clausola "SHARE" Spese e commissioni Banca ordinante a carico ordinante, spese e commissioni Banca beneficiario

a carico beneficiario

In mancanza di tali precisazioni, tutte le competenze relative al bonifico saranno applicate con clausola SHARE

Rischi:

I rischi principali sono legati alla possibile restituzione o ritardi nell'esecuzione dell'accredito a causa di disposizioni impartite

in modo inesatto o incompleto ovvero alla possibilità di incorrere in vincoli normativi internazionali o nazionali che possono pregiudicare il buon esito dell'accredito o ritardarlo, in questo caso il costo dell'operazione verrebbe maggiorato di una spesa aggiuntiva.

Nel caso in cui, il Cliente revochi l'ordine di pagamento (per cause relative a invio duplice, problemi tecnici, ordini fraudolenti o altro), l'importo eventualmente restituito dal beneficiario, potrà essere inferiore all' importo originario disposto dall'ordinante, in quanto la Banca del beneficiario e/o quella corrispondente, potrebbe trattenere commissioni e/o spese.

Il tasso di cambio tra l'euro e le altre divise estere è soggetto al rischio relativo all'oscillazione del cambio, che può variare nel corso della giornata operativa.

Le condizioni economiche che regolano il servizio possono subire variazioni sfavorevoli al cliente ad iniziativa della banca, la quale è comunque tenuta a darne comunicazione nel rispetto delle prescrizioni di Legge.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Bonifico transfrontaliero effettuato in euro, corone svedesi o lei rumeni verso paesi UE (in applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 modificato dal Regolamento CE 260/2012)	
Spese bonifici in partenza disposti allo sportello con addebito in c/c	4,00 €
Spese bonifici in partenza con accensione finanziamento import	4,00 €
Spese bonifici in partenza IB/HB	1,00 €
Spese aggiuntive su ordini di pagamento urgenti	10,00 €
Giroconto Interno (stesso ordinante e stesso beneficiario)	1,00 €
Ordine respinto, stornato o revocato	10,00 €
Valuta addebito all'ordinante	data di esecuzione dell'ordine
Termine entro il quale, in esecuzione di bonifico impartito all'ente, i fondi sono accreditati sul conto dell'ente del beneficiario	1 giorno lavorativo dall'esecuzione dell'ordine

Bonifico ricevuto dall'estero in euro, corone svedesi o lei rumeni da paesi Ue (in applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 modificato dal Regolamento CE 260/2012)	
Valuta di accredito	data di ricezione fondi

Bonifico transfrontaliero in divise diverse da euro, corone svedesi o lei rumeni (bonifico transfrontaliero in altre divise di paesi UE su UE per i quali <u>non</u> si applica il Regolamento (CE) n. 924/2009 modificato dal Regolamento CE 260/2012)	
Spese bonifici in partenza disposti allo sportello con addebito in c/c	16,00 €
Spese bonifici in partenza con accensione finanziamento import	16,00 €
Spese bonifici in partenza IB/HB	16,00 €
Commissioni bonifici in partenza	1,50 per mille minimo 4,00 euro
Spese aggiuntive su ordini di pagamento urgenti	€ 10,00
Valuta di addebito all'ordinante	data contabile
Valuta di accredito al beneficiario	data contabile + 2 giorni lavorativi Forex

Bonifici ricevuti dall'estero in divise diverse da euro, corone svedesi o lei rumeni (bonifico transfrontaliero in altre divise di paesi UE su UE per i quali <u>non</u> si applica il Regolamento (CE) n. 924/2009 modificato dal Regolamento CE 260/2012)	
Spese bonifici in arrivo con accredito su c/c	€ 8,00
Commissioni bonifici in arrivo	1,50 per mille minimo 4,00 euro
Giro bonifico ad altra Banca	€ 25,00
Valuta di accredito	data contabile + 2 giorni lavorativi Forex

Bonifico estero in euro su paesi extra UE o SEE (bonifico in euro non transfrontaliero)	
Spese bonifici in partenza disposti allo sportello per cassa	€10,00
Spese bonifici in partenza disposti allo sportello con add.to in c/c	€ 9,00
Spese bonifici in partenza con accensione finanziamento import	€ 9,00
Spese bonifici in partenza IB/HB	€ 9,00
Commissioni bonifici in partenza	1,50 per mille minimo 4,00 euro
Spese aggiuntive su ordini di pagamento urgenti	€ 10,00
Valuta di addebito all'ordinante	data contabile
Valuta di accredito al beneficiario	data contabile + 2 giorni lavorativi Forex

Bonifici ricevuti dall'estero in euro da paesi extra UE o SEE (bonifico in euro non transfrontaliero)	
Spese bonifici in arrivo con accredito su c/c	€ 8,00
Commissioni bonifici in arrivo	1,50 per mille minimo 4,00 euro
Giro bonifico ad altra Banca	€ 25,00
Valuta di accredito	data contabile

Bonifici esteri in altre divise di paesi UE (non euro) su extra UE; in divise di paesi non UE su paesi UE; in divise di paesi non UE su extra UE	
Ordini di pagamento transfrontaliero in altre divise disposti allo sportello	€ 16,00
Spese bonifici in partenza IB/HB	€ 16,00
Commissioni bonifici in partenza	1,50 per mille minimo 4,00 euro
Spese aggiuntive su ordini di pagamento urgenti	€ 10,00
Valuta di addebito all'ordinante	data contabile
Valuta di accredito al beneficiario	data contabile + 2 giorni lavorativi Forex

Bonifici ricevuti dall'estero in altre divise di paesi UE (non euro) da paesi extra UE; in divise di paesi non UE da paesi UE; in divise di paesi non UE da paesi extra UE	
Spese bonifici in arrivo con accredito su c/c	€ 8,00
Commissioni bonifici in arrivo	1,50 per mille minimo 4,00 euro
Giro bonifico ad altra Banca	€ 25,00
Valuta di accredito	data contabile + 2 giorni lavorativi Forex

Condizioni Comuni	
Ricerca e copia documenti	€ 5,00 per ogni documento richiesto
Le spese e commissioni sopra indicate non comprendono eventuali oneri reclamati da controparti estere o domestiche, che verranno addebitate alla clientela in aggiunta ai costi indicati nel presente foglio informativo	
Le condizioni esposte non sono comprensive dell'imposta di bollo, che verrà applicata separatamente nella misura stabilita dalle norme in vigore, ove prevista. L'importo del bollo per le operazioni effettuate per cassa (non regolate sul conto corrente) è pari a 16,00 euro per ciascuna operazione.	
Tasso di cambio applicato alle operazioni in divisa estera Nelle transazioni sopra elencate, ove si effettui una trasformazione da una divisa ad un'altra, si applica il tasso di cambio di acquisto o di vendita quotato dalla Banca nel momento in cui viene effettuata l'operazione. A tal proposito il Cliente può chiedere in qualunque momento alla banca l'ultimo cambio cui fare riferimento.	

TEMPI MASSIMI DI ESECUZIONE

In conformità alle disposizioni del D. Lgs 11/2010, i tempi massimi di esecuzione dei bonifici che decorrono dal momento di ricezione dell'ordine di pagamento sono i seguenti:

- **stessa giornata lavorativa** se la banca dell'ordinante e quella del beneficiario è la medesima;
- **giornata lavorativa successiva** se la banca del beneficiario è diversa dalla banca dell'ordinante;
- entro **due giorni lavorativi** se disposti su supporto cartaceo o assimilato allo sportello.

Il cut-off è l'orario entro il quale l'ordine si considera ricevuto dalla banca nella giornata operativa. La ricezione dell'ordine è determinata dai seguenti orari di cut-off:

giorno	canale di presentazione		
	Sportello	Servizi telematici on-line (*)	
		Internet Banking	Home Banking
lunedì-venerdì	entro l'orario lavorativo della filiale	ore 15:30	ore 16:00
semi-festivi (**)	entro l'orario lavorativo della filiale	ore 11:00	ore 11:00

(*) le disposizioni relative a flussi di bonifici si intendono ricevute in giornata se caricate entro le ore 15:30 tramite Internet Banking e entro le ore 16:00 tramite Home Banking, indipendentemente dalla banca del beneficiario.

In caso di semi-festività il limite orario è fissato per le ore 11:00.

(**) sono considerati giorni semi-festivi: la vigilia di Ferragosto (14 agosto), la vigilia di Natale (24 dicembre), il 31 dicembre e, la ricorrenza del Santo Patrono in ciascuna località dove è insediata la filiale presso la quale è inoltrato l'ordine.

Gli ordini pervenuti oltre l'orario di cut-off, si considerano ricevuti il primo giorno lavorativo successivo.

SICUREZZA, REVOCA , RECESSO E RECLAMI

SICUREZZA

Il cliente è tenuto ad adottare nell'utilizzo degli strumenti di pagamento le misure di sicurezza indicate nell'apposita sezione del sito Internet della Banca: www.civibank.it

REVOCA

L'ordine di pagamento disposto allo sportello, una volta ricevuto dalla Banca può essere revocato entro la fine della giornata lavorativa precedente a quella concordata per l'esecuzione dell'operazione ad eccezione dei bonifici urgenti.

Le operazioni di pagamento disposte tramite il canale Internet non possono essere revocate dal Cliente, salvo che si tratti di operazioni di bonifico (purché la revoca avvenga entro la fine della giornata lavorativa precedente a quella convenuta per l'esecuzione dell'operazione) oppure che la Banca vi consenta.

Le operazioni di pagamento eseguite con carte di debito non possono essere revocate.

RECESSO

Il Cliente potrà in qualsiasi momento recedere dai Servizi di pagamento senza penalità e senza spese di chiusura dandone comunicazione scritta alla Banca.

La Banca potrà recedere dalla prestazione dei Servizi di pagamento con preavviso scritto di almeno due mesi e senza oneri per il Cliente. La Banca avrà facoltà di recedere di diritto e con effetto immediato dandone comunicazione scritta al cliente, nel caso si verificano eventi gravi imputabili al Cliente quali a titolo di mero esempio l'utilizzo doloso e fraudolento degli strumenti di pagamento.

In ogni caso di recesso le spese per eventuali servizi fatturati periodicamente in via posticipata o in via anticipata saranno rispettivamente dovute dal cliente o rimborsati dalla banca in misura proporzionale alla durata del servizio prima del recesso.

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.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il Cliente può rivolgersi all' **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)** consultando 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 n.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.

LEGENDA

Bank Identifier Code (BIC)	Codice identificativo internazionale delle banche, che deve essere fornito dall'ordinante unitamente al codice IBAN.
Cut-off	Orario limite per considerare ricevuta nella stessa giornata un'istruzione operativa.
Data Forex	Data valuta del mercato interbancario delle divise applicabile all'operazione. Essa tiene conto sia del calendario di borsa domestico che del calendario del mercato di riferimento della divisa di regolamento dell'operazione.
Data di esecuzione dell'ordine	Data in cui, a seguito di un ordine impartito dal cliente, la banca esegue materialmente la disposizione di bonifico.
Data contabile	Nelle lettere contabili, per data contabile si intende la data di esecuzione dell'ordine.
Data di regolamento	Data in cui i fondi vengono messi a disposizione della banca (o dell'ente) del

	beneficiario.
Data di riferimento	Nelle lettere contabili, per data di riferimento si intende la data di regolamento.
IBAN	<p>International Bank Account Number: coordinate bancarie internazionali che identificano ciascun conto corrente bancario in qualunque paese dell'Unione Europea, indispensabile per l'applicazione delle condizioni previste dalla normativa comunitaria in tema di bonifici.</p> <p>Le coordinate bancarie internazionali sono costituite dalla codifica seguente: CP = Codice Paese: 2 caratteri alfabetici che identificano il Paese nel quel è tenuto il conto CD = Check Digit: 2 caratteri numerici di controllo dell'esattezza dell'IBAN CIN = carattere alfabetico di controllo ABI = codice della Banca: 5 caratteri numerici che identificano la Banca CAB = Codice Avviamento Bancario: 5 caratteri numerici che identificano lo sportello presso cui è acceso il conto CONTO = 12 caratteri alfanumerici per l'indicazione del numero di conto corrente (se il numero di conto ha lunghezza inferiore si deve procedere con l'allineamento a destra, riempiendo ogni carattere vuoto a sinistra con uno "zero") Il codice IBAN di ciascun conto corrente è sempre indicato negli estratti conto inviati periodicamente alla clientela.</p>
SCT	SEPA Credit Transfer
Single European Payments Area (SEPA)	Area Unica dei pagamenti in Euro che include 34 paesi: oltre ai 28 Stati membri UE ci sono Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino
Spazio Economico Europeo (SEE)	oltre ai 28 Stati membri UE ci sono Islanda, Liechtenstein, Norvegia
Valuta	Data a partire dalla quale decorre il calcolo degli interessi