FOGLIO INFORMATIVO

Decorrenza: 10 novembre 2026

ISI-BUSINESS

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Cividale Società per Azioni (in forma abbreviata: **CiviBank S.p.A.**) - Società Benefit
Sede legale: Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 – 33043 Cividale del Friuli (Udine).
Appartenente al Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano. Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. – Südtiroler Sparkasse AG.
Sito internet: www.civibank.it e-mail: info@civibank.it PEC: info@cert.civibank.it
Telefono: 0432 / 707111 Fax: 0432 / 730370
Numero di iscrizione all'Albo Banca d'Italia: n. 5758 - Codice ABI 5484-1
Codice Fiscale e Numero di Iscrizione al Registro delle imprese della C.C.I.A.A. di Pordenone-Udine: 00249360306 - Partita IVA: 03179070218
Numero di iscrizione nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi: sezione D - D000477298
Aderente al "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi"
Aderente all' "Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR Conciliatore Bancario Finanziario" - Aderente all' "Arbitro Bancario Finanziario (ABF)" - Aderente all' "Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)" – Aderente all' "Arbitro Assicurativo (AAS)"

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

Isi-business è un servizio attraverso il quale è possibile gestire in modo semplice e veloce i propri rapporti bancari. Il servizio supporta anche il Corporate Banking Interbancario (CBI), un servizio bancario telematico che consente di lavorare direttamente, tramite i propri computer, con tutte le banche che aderiscono al CBI con le quali si intrattiene rapporti. Il CBI consente il trasporto di flussi elettronici relativi ad operazioni bancarie e commerciali ed è messo a disposizione dalla Banca di Cividale, definita Proponente, ad un'impresa, che è cliente, oltre che della Proponente, anche di altre Banche, definite Passive. I clienti che hanno scelto isi-business potranno attivare il servizio in versione "monobanca" o "multibanca". Entrambi permettono di effettuare pagamenti di iniziativa del debitore (es. bonifici, stipendi) ed incassi di iniziativa del creditore (riba, rid, sdd, mav), evidenziano gli esiti degli ordini impartiti in via telematica (es. pagati, impagati) nonché informazioni sui conti correnti (saldi e movimenti). Il Cliente per accedere al Servizio deve munirsi, a propria cura e spese, di un computer connesso alla Rete Internet in grado di accedere al sito Internet della Banca. Il servizio isi-business soddisfa gli attuali standard di sicurezza, tra i quali c'è anche la connessione crittografata 128bit tra banca e cliente e l'utilizzo dei dispositivi di sicurezza di seguito indicati. Il cliente potrà scegliere uno dei dispositivi di sicurezza indicati.

PRINCIPALI RISCHI TIPICI (GENERICI E SPECIFICI)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e canone del servizio) ove contrattualmente previsto;
- utilizzo fraudolento da parte di soggetti non autorizzati dei dati di accesso. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia di tali dati e del dispositivo isi-key nonché la massima riservatezza nell'uso della Password.

OPERAZIONI CON PAESI TERZI AD ALTO RISCHIO E/O SOGGETTI A MISURE RESTRITTIVE/EMBARGHI

L'art. 25 comma 4-bis del D.Lgs. 231/2007 prevede che in presenza di operazioni che coinvolgono paesi terzi ad alto rischio, la banca è obbligata ad adottare misure di adeguata verifica rafforzata, che consistono nell'acquisizione di informazioni e documentazione aggiuntive sul cliente, sul titolare effettivo, sullo scopo e natura del rapporto, sulle motivazioni sottostanti l'operazione, sull'origine dei fondi, sulla situazione economico-patrimoniale del cliente e del titolare effettivo. In assenza di informazioni adeguate, la banca dovrà astenersi dall'eseguire l'operazione, come previsto dallo stesso D.Lgs. 231/2007 all'art. 42, comma 1.
Per "paesi terzi ad alto rischio" si intendono i Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva antiriciclaggio (UE) 2015/849 del Parlamento europeo.
Per "Paesi soggetti a misure restrittive/embarghi" si intendono quei paesi verso i quali lo Stato Italiano tramite il Comitato di Sicurezza Finanziaria e organismi sovranazionali quali la UE (Unione Europea) o il Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite, hanno emesso delle misure restrittive per contrastare l'attività degli Stati stessi, di individui o organizzazioni che minacciano la pace e la sicurezza internazionale.
Per "operazioni" si intendono le disposizioni in entrata (incassi) o in uscita (pagamento) da e verso i "paesi terzi ad alto rischio e/o soggetti a misure restrittive e/o embarghi" (es.bonifici, lettere di credito, garanzie, incasso contro documenti, assegni, dichiarazioni, ecc.).

CONDIZIONI ECONOMICHE

ISI-business

Versione "MonoBanca" (contratto principale):	***Profilo A***	***Profilo B***	***Profilo C***
Il servizio permette di operare sui rapporti bancari detenuti presso Banca di Cividale			
Canone mensile standard [1, 2, 3]	1,00 €	5,00 €	9,00 €
riduzione ad ogni disposizione eseguita	0,00 €	0,06 €	0,06 €
con un canone mensile minimo di	1,00 €	2,90 €	4,50 €

Versione "MultiBanca" (contratto principale): Il servizio permette di operare sui rapporti aperti presso altre banche	***Profilo A***	***Profilo B***	***Profilo C***
Canone mensile standard [1, 2]	3,00 €	7,00 €	11,00 €
riduzione ad ogni disposizione eseguita [4]	0,00 €	0,05 €	0,05 €
con un canone mensile minimo di	3,00 €	5,00 €	7,00 €

Versione "contratto secondario": Il servizio permette la gestione informativa e dispositiva dei propri rapporti bancari **al titolare del contratto principale al quale il sottostante contratto è collegato.**	***Profilo A***	***Profilo B***	***Profilo C***
Canone mensile standard [1, 2, 3]	0,50 €	3,00 €	5,00 €
riduzione ad ogni disposizione eseguita [4]	0,00 €	0,02 €	0,03 €
con un canone mensile minimo di	0,50 €	2,30 €	2,50 €

Versione "light" (funzionalità limitata): Il servizio accessorio ad un altro contratto telematico consente l'utilizzo di determinate funzioni non-CBI come per es. la consultazione delle comunicazioni bancarie in formato elettronico	***Profilo A***	***Profilo B***	***Profilo C***
Canone mensile standard [1, 2, 3]	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Passivo CBI

Collegamento "passivo CBI" Il servizio consente di ottenere informazioni e di gestire rapporti intrattenuti con la Banca di Cividale SPA tramite l'applicativo telematico della banca proponente.	***Profilo A***	***Profilo B***	***Profilo C***
Canone mensile standard	2,00 €	2,00 €	2,00 €

Profilo A = Natura giuridica del titolare contratto uguale a FFF, FMM o SCO
Profilo B = Natura giuridica del titolare contratto uguale a EON, EAS, EFN, ETR, SCL, EER, ECD, STU, SDF, SSS, SMM, SFF, SNC, SA1, SA2
Profilo C = Natura giuridica del titolare contratto uguale a SRL, SPA, SAA, BIC, BPA, EPA, EPF o altri

Vale per tutti i profili:

Costo di attivazione isi-business una tantum [2, 3, 5]	30,00 €
Ristampa Password dell'utente Master	10,00 €

Dispositivi di sicurezzaper isi-business

dispositivo di sicurezza „isi-id"

Attivazione isi-id	0,00 €
Sostituzione licenza a causa di smarrimento/furto o altro	0,00 €

dispositivo di sicurezza „isi-key"

Consegna e sostituzione lettore (isi-key)	30,00 €
Sblocco lettore	0,00 €

[1] nel mese di attivazione non viene applicato il canone mensile
[2] per titolari di conti aperti dal 10.07.2023: Civiconto Impresa , conto Separato Intermediari Assicurativi, conto Dedicato Ai Notai un contratto principale o in alternativa un contratto secondario gratuito
[3] per titolari di conti aperti dal 10.07.2023: conto Non Profit un contratto principale (monobanca) o in alternativa un contratto secondario gratuito
[4] ordini dispositivi previsti esclusivamente dallo standard "CBI" e riferiti a rapporti bancari detenuti presso la Banca di Cividale
[5] tranne versione limitata "light" per clienti "passivo CBI"

REQUISITI TECNOLOGICI MINIMI E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO
Sono quelli messi a disposizione e sempre aggiornati sulla pagina Web di accesso al servizio stesso e che il cliente si impegna ad osservare

CUT OFF'S (ORARIO LIMITE DI ELABORAZIONE)
isi-business = ore 13
CBI – inclusi i conti delle banche passive (la trasmissione dei dati da parte della Banca di Cividale alla banca attiva avviene entro 60 minuti; il cliente quindi deve inviare gli ordinativi 1 ora prima del "cut off" della banca attiva)
CBI – – per i conti della Cassa presso l'altra banca attiva (gli ordini devono arrivare entro il "cut off" della Banca di Cividale delle ore 13; sono da valutare i tempi di trasmissione da parte della banca attiva alla Banca di Cividale).

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso dal contratto
Le parti hanno facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, mediante raccomandata con ricevuta di ritorno e osservando un preavviso di almeno otto giorni.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale
n. 30 giorni lavorativi

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca di Cividale S.P.A. Via Sen. Guglielmo Pelizzo, 8/1 - 33043 Cividale del Friuli, o tramite e-mail all'indirizzo *ufficioreclami@civibank.it* ovvero con posta certificata PEC all'indirizzo *ufficioreclami@cert.civibank.it*, oppure compilando il relativo modulo presente alla voce Reclamo sul proprio Sito Internet, che risponde nei termini previsti dalla normativa di riferimento, attualmente di 60 giorni. Per i servizi di pagamento, attualmente i termini di risposta sono di 15 giorni lavorativi. Qualora non fosse possibile rispondere entro il termine previsto, la Banca di Cividale invierà una lettera interlocutoria, precisando i motivi del ritardo ed indicando il termine entro il quale si impegna a rispondere al cliente, termine che non può superare i 35 giorni lavorativi.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* presso la Banca d'Italia per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito *www.arbitrobancariofinanziario.it*, recarsi presso una Filiale della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

Mediazione obbligatoria

Chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo, ai sensi dell'art. 5 D.Lgs. 28/2010 e quale condizione di procedibilità, di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione) innanzi ad uno degli Organismi previsti dalla normativa o iscritti nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia.

LEGENDA

Login: Fase di autentificazione che avviene attraverso l'inserimento dei dati di accesso. L'opposto del login è il logout, detto anche "chiudi sessione", fase che si consiglia di eseguire ogni talvolta si desideri uscire dal servizio.

Dati di accesso: A seconda dell'applicazione, al cliente vengono richieste diverse informazioni. Mentre il codice Azienda ovvero il codice utente rappresenta un codice univoco assegnato al cliente, la password ovvero il codice PIN sono necessari nell'ambito della conferma e certificazione durante l'apertura della sessione. Gli ultimi due codici sono costituiti da una sequenza segreta di caratteri, costituta da caratteri alfanumerici (lettere e/o numeri).

C.B.I.: Il Corporate Banking Interbancario, noto come C.B.I., è un servizio bancario telematico offerto dalle banche italiane, che consente ad un'azienda di qualsiasi dimensione di lavorare direttamente, tramite i proprio computer, con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.

Banca attiva: Viene definita banca attiva quella banca, che mette a disposizione, in forma di applicazione, il servizio C.B.I. e stipula un apposito contratto con il cliente. La banca attiva si pone come interfaccia verso il sistema interbancario e si fa carico dello scambio delle disposizioni e delle informazioni con le altre banche.

Banca passiva: Per banca passiva si intende l'istituto di credito che ha ottenuto, nel rispetto del C.B.I. l'incarico dal cliente di trasmettere le informazioni relative ai rapporti di conto alla banca attiva, che saranno visualizzate con il prodotto Internet Banking fornito da quest'ultima. La banca passiva esegue inoltre le disposizioni impartite dal cliente tramite la banca attiva, nel rispetto di quanto pattuito nel contratto. Tutti i flussi di dati da e per la banca passiva non sono accessibili per la banca attiva, in quanto crittografati secondo la norma

Dispositivo di sicurezza: Il dispositivo di sicurezza "isi-key" genera codici (OTP One Time Password) non riutilizzabili e impedisce chiunque non ne sia fisicamente in possesso di eseguire disposizioni.

Contratto principale: Contratto standard che permette la gestione informativa e dispositiva dei propri rapporti bancari tramite un applicativo web ed il riconoscimento tramite diverse credenziali di accesso (es. codice utente, password)

Contratto secondario: Qualora un titolare di rapporti bancari volesse permettere ad un giá delegato la gestione dei rapporti tramite un canale telematico, il contratto secondario collega questi rapporti bancari ad un esistente contratto principale intestato al delegato. Il delegato utilizza quindi le credenziali d'accesso del suo contratto principale per accedere ai suddetti rapporti. Massimali operativi o altri perimetri funzionali vengono invece definiti dal delegante tramite il contratto secondario.

Servizio MonoBanca: Il cliente può operare solo con la Banca con la quale ha sottoscritto il Servizio.

Servizio MultiBanca: Il cliente può operare con tutte le Banche italiane che aderiscono al CBI.

Nature giuridiche: Persone fisiche (FFF, FMM, SCO), Ditte individuali (SFF, SMM), Società di persone (STU, SDF, SSS, SNC, SA1, SA2), Società di capitali (SAA, SPA, SRL, SCL), Enti pubblica amministrazione ed enti procedura e fallimenti (EPA, EPF), Istituti religiosi e Condomini (EER, ECD), Onlus, Associazioni, Fondazioni, Trust (EON, EAS, EFN, ETR).

RiBa: Il Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

SDD: Incasso di crediti europeo (SEPA); si distingue due categorie: SDD CORE – addebito diretto rivolto prevalentemente alla clientela privata (consumatore o microimpresa) e SDD B2B – addebito diretto rivolto esclusivamente alla clientela aziendale (non consumatore).

MAV: Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.