FOGLIO INFORMATIVO

Decorrenza: 10 novembre 2026

SERVIZI DI INCASSO E SCONTO DI PORTAFOGLIO

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

Sconto di portafoglio
Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.).

Servizi di incasso
Il servizio consente al cliente di:
- incassare effetti cambiari domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario;
- di incassare crediti tramite il servizio Sepa Direct Debit (SDD-Core e SDD-B2B), il quale permette l'incasso di crediti su un conto corrente presso una qualsiasi banca europea. Il presupposto all'addebito è che il debitore abbia preventivamente rilasciato un mandato di addebito sul suo conto corrente a favore del creditore, sia questo per un addebito singolo che per addebiti ripetitivi. L'autorizzazione di addebito SDD è possibile tra tutte le banche situate negli stati SEPA (Single Euro Payments Area – area unica dei pagamenti in Euro) in (divisa) euro.
- il servizio "Allineamento elettronico archivi" consente al Cliente, attraverso il collegamento telematico e/o elettronico, di inviare e ricevere flussi elettronici, predisposti secondo gli standard concordati con la Banca di Cividale, scelta quale Banca d'Allineamento, aventi per oggetto informazioni relative alle autorizzazioni SDD all'addebito in conto rilasciate dai clienti debitori.
- incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

Sconto di portafoglio
Tra i principali rischi, va tenuta presente la possibilità di dover restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

Servizi di incasso
Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- Nel caso del servizio SDD si corre il rischio che il debitore abbia bloccato o limitato il proprio conto corrente escludendo o limitando questa forma di pagamento.
- Nel caso di SDD Core si corre il rischio che il debitore faccia valere il diritto, a lui spettante in determinati casi, al rimborso di un addebito diretto autorizzato entro 8 settimane dalla data di addebito e di un addebito diretto non autorizzato entro 13 mesi dalla data di addebito.
- Nel caso del servizio SDD B2B si corre inoltre il rischio di rifiuto del pagamento da parte della Banca del debitore se il mandato SDD B2B viene emesso a carico di un conto corrente di un cliente che riveste la qualifica di consumatore, o se il giorno della scadenza del primo pagamento manca l'autorizzazione di addebito del mandato SDD B2B.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Portafoglio Cambiario
Servizio di incasso cambiali

Termini di presentazione cambiali:	
– per ogni cambiale domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	- 15 gg lavorativi prima della scadenza
– per ogni cambiale domiciliata presso altre banche	- 45 gg lavorativi prima della scadenza
Commissione di presentazione cambiali:	
– per ogni cambiale domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 7,00
– per ogni cambiale domiciliata presso altre banche	Euro 7,00
Commissione per ogni cambiale insoluta:	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 7,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 7,00
Commissione per ogni cambiale richiamata:	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 7,00
– domiciliata presso altre banche (più spese reclamate da terzi)	Euro 7,00
Commissione per cambiale protestata:	
– commissione (più spese reclamate da terzi)	15,000 per mille
– commissione massima di protesto applicata	Euro 16,00
– commissione minima di protesto applicata	Euro 8,00
Commissione per comunicazione pagato:	Euro 7,00
Servizio di sconto cambiali	
Tassi:	vedasi foglio informativo relativo agli affidamenti e/o al conto corrente
Perdita giorni di valuta a scadenza fissa presso:	
- dipendenze della Banca di Cividale	10
- altre banche	20
a vista presso:	
- dipendenze della Banca di Cividale	15
- altre banche	25

Portafoglio Elettronico
Servizio di incasso RIBA

Commissione di presentazione:	
Presentazione tramite internet banking:	
– per ogni ricevuta domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 2,50
– per ogni ricevuta domiciliata presso altre banche	Euro 3,25
Presentazione in forma cartacea (per ogni ricevuta)	Euro 8,00
Commissione per ogni ricevuta stornata:	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 2,50
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,50
Commissione per ogni ricevuta richiamata:	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 2,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 2,00
Commissione per ogni ricevuta insoluta:	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 2,50
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,50
Perdita giorni di valuta (valuta compensata)	
– ricevuta domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	0
– ricevuta domiciliata presso altre banche	1
Canone annuo allineamento elettronico archivi	
– iniziativa cliente	gratuito
– iniziativa cliente/banca	gratuito
– iniziativa banca	Euro 200,00
Servizio di incasso SDD CORE	
Commissione di incasso per ogni ricevuta di addebito diretto:	
– su Banca di Cividale	Euro 1,50
– su altra banca	Euro 2,25
Commissione per ogni ricevuta stornata (return - reject):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00

Commissione per ogni rimborso richiesto dal debitore (refund):	
– presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– presso altre banche	Euro 3,00
Commissione per ogni ricevuta richiamata (caveau):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Commissione di restituzione per ogni ricevuta (reversal/RFC Request for cancellation):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Commissione per ogni ricevuta insoluta (refusal):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Perdita giorni di valuta (valuta compensata)	
– disposizioni pagate presso filiali della Banca di Cividale	0
– disposizioni pagate presso altre banche	0
Servizio di incasso SDD B2B	
Commissione di incasso per ogni ricevutadisposizione di addebito diretto:	
– su Banca di Cividale	Euro 3,00
– su altra banca	Euro 6,00
Commissione per ogni disposizione ricevuta (return - reject):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Commissione per ogni ricevuta richiamata (caveau):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Commissione di restituzione per ogni ricevuta (reversal/RFC Request for cancellation):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Commissione per ogni ricevuta insoluta (refusal):	
– domiciliata presso filiali della Banca di Cividale	Euro 3,00
– domiciliata presso altre banche	Euro 3,00
Perdita giorni di valuta (valuta compensata)	
– ricevute pagate presso filiali della Banca di Cividale	0
– ricevute pagate presso altre banche	0
Servizio di incasso MAV	
Commissione di presentazione:	
– per ogni disposizione	Euro 4,00
Presentazione in forma cartacea (per ogni ricevuta)	Euro 9,00
Commissione per accrediti ricevute:	
– pagate presso filiali della Banca di Cividale	Euro 0,00
– pagate presso altre banche	Euro 3,25
Commissione per ogni ricevuta richiamata:	Euro 3,25
Perdita giorni di valuta (valuta compensata)	
– ricevute pagate presso filiali della Banca di Cividale	0
– ricevute pagate presso altre banche	0
Bollettino bancario Freccia	
Software "Freccia"	gratuito
Spese d'incasso per bollettino	Euro 0,40
Perdita giorni di valuta	
– presso dipendenze della Banca di Cividale	il giorno di pagamento
– presso altre banche	il giorno del pagamento pervenuto

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Recesso dal contratto
Il Cliente ha la facoltá di recedere dal Servizio di Pagamento in ogni momento, senza penalità e spese di chiusura. La Cassa può recedere dal Servizio di Pagamento con un preavviso di almeno due mesi.

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	
Sconto di portafoglio	
Cessione di credito	Contratto con cui un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Servizi di incasso	
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario
Dopo incasso	Locuzione in base alla quale l'importo degli effetti (effetti cambiari, MAV) ceduti all'incasso viene accreditato dalla Banca in conto corrente o, comunque, messo a disposizione del cliente soltanto ad incasso avvenuto.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
Richieste di esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso
Salvo buon fine	E' una locuzione con la quale si indica la clausola di salvaguardia, in virtù della quale la Banca è sollevata da ogni responsabilità in merito al "buon fine", cioè al puntuale pagamento alla scadenza degli effetti, (RIBA, SDD, MAV, Titoli Cambiari, ecc.) presentati dal Cliente: ne consegue che nel caso gli effetti non vengano pagati alla scadenza e/o tornino insoluti, la Banca addebita sul conto corrente il loro valore nominale maggiorato di eventuali spese ed oneri sostenuti.
SDD Sepa Direct Debit	Il servizio si distingue in due categorie: - SDD CORE: schema di pagamento addebitabile su tutti i conto correnti - SDD B2B (Business to Business): schema di pagamento addebitabile solo su conto correnti intestati a clienti che non rivestono la qualifica di consumatore.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).