

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca del Monte di Lucca spa**

sede legale Piazza S.Martino, 4- 55100 Lucca

Tel.centralino 0583-4501 fax 0583-48721

Internet : www.bmlucca.it - email: bmlucca@bmlucca.it,

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6915.3 - Appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod.6175.4 - Codice ABI 6915 - Iscrizione Registro delle imprese e codice fiscale n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi. Capitale sociale € 44.841.251

**Informazioni ai clienti:** numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) - email: bmlonline@bmlucca.it.

**Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito:** numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 001 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

**Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito:** numero verde 800 01 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 040

**INCASSO E/O ACCREDITO S.B.F. DI EFFETTI  
RI.BA RETEINCASSI RID MAV  
(PORTAFOGLIO)**

**CARATTERISTICHE**

Il servizio prevede lo svolgimento da parte della Banca di tutte le attività necessarie all'incasso dei crediti che il Cliente vanta nei confronti dei propri debitori e che sono rappresentati da effetti.

Il Cliente, cioè, presenta alla Banca gli effetti e la Banca svolge tutte le attività finalizzate all'incasso del loro importo.

Esistono differenti tipologie di incasso ("forme tecniche") del servizio portafoglio:

- **sconto:** lo sconto di portafoglio cambiario commerciale è un contratto con il quale la banca, previa deduzione di una somma a titolo di interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi, non ancora scaduto, mediante la cessione salvo buon fine del credito stesso;
- **accredito salvo buon fine (s.b.f.):** viene concessa la disponibilità immediata senza cessione del credito;
- **incasso non anticipato/dopo incasso:** l'accredito al cliente viene eseguito solo al momento del ricevimento dell'esito di pagamento.

La presentazione può avvenire in forma cartacea (il cliente presenta gli effetti su supporto cartaceo accompagnati da una distinta di presentazione) oppure in forma elettronica (il cliente consegna alla Banca un supporto magnetico contenente i dati identificativi degli effetti presentati).

Gli effetti che non vengono pagati dal debitore sono riaddebitati al Cliente.. In ogni caso vengono addebitate al Cliente le commissioni di incasso (quale corrispettivo per l'attività svolta), le commissioni di insoluto e le spese di protesto (qualora l'effetto insoluto sia una cambiale che sia stata protestata).

**RISCHI**

- variazione delle condizioni contrattuali in senso sfavorevole al Cliente ove contrattualmente previsto;
- il rischio economico connesso alla circostanza che gli effetti presentati alla Banca e da questa presentati al debitore per l'incasso non vengano pagati con conseguente addebito delle spese di insoluto ed, eventualmente di protesto.
- rischio di cambio per disposizioni di incasso da effettuarsi in valuta estera.

**CONDIZIONI ECONOMICHE INCASSO EFFETTI (TRATTE E PAGHERÒ) SULL'ITALIA**

**Spese di istruttoria:** in base al massimale deliberato, massimo € 750,00. In particolare:

- affidamenti ordinari con massimali complessivi sino a 10.500,00 €: esenti.
- 0,40% da 10.500,01 a 50.000,00;
- 0,40% da 50.000,01 a 150.000,00.
- € 750,00 fissi oltre 150.000,00.

**Commissione forfetaria di presentazione:** € 7,00 cadauna.

**Commissione d'incasso:** € 5,25 per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f. (autorizzato o senza disponibilità) o scontato; 0,15% con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 30,99 , per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza assunto al dopo incasso.

**Diritto di brevità:** € 6,00 per ogni effetto a scadenza, con protesto, che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della

scadenza, se pagabile sulla stessa piazza e 20 giorni, se pagabile fuori piazza.

**Diritto per richiesta d'esito:** € 6,00 + spese.

**Diritto per proroga di scadenza:** € 9,30 .

**Effetti da incassare a mezzo Ufficio postale:** € 10,00, in aggiunta alle commissioni d'incasso e/o ai diritti di cui ai punti precedenti.

**Consegna di documenti franco valuta** (accompagnati o meno da effetti) : commissione 0,25%, minimo € 3,10 massimo € 30,99 (comprese commissione previste per l'incasso di effetti semplici).

**Ritorno di effetti sull'Italia impagati:**

- Con spese: 2,40%, minimo € 7,75 ed massimo € 32,00 oltre a spese protesto ed a eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche.
- Senza spese: € 6,00 oltre a eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche.

**Richiamo effetti:** € 6,00 su dipendenze BML, € 9,30 su altre banche, oltre alle eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche.

**Commissione di rendicontazione:** € 42,00 applicata in occasione del conteggio delle competenze.

**VALUTE APPLICATE AL SERVIZIO**

Accredito del controvalore degli effetti con le seguenti valute:

**Effetti allo sconto:** 6 gg. fissi data scadenza.

**Effetti s.b.f. o al dopo incasso con scadenza:**

- Su nostri sportelli **gg. 12** fissi dopo la scadenza;
- Su altre banche 20 gg. fissi dopo la scadenza.

**Effetti al s.b.f. o al dopo incasso a vista:**

- Su nostri sportelli 15 gg. fissi dopo la data di assunzione;
- Su altre banche 25 gg. fissi.

**Addebito del controvalore di effetti impagati/insoluti:**

**a scadenza:** data scadenza.

**a vista:**

- su piazza 7 gg. fissi antecedenti all'elaborazione; fuori piazza 20 gg. fissi antecedenti all'elaborazione.

**Addebito del controvalore di effetti richiamati:** data operazione.

**TASSO APPLICATO**

- **Tasso nominale annuo massimo applicato al s.b.f.:** 12,250% per finanziamenti fino a 5.000 euro, 11,750% per finanziamenti da 5.001 a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.

- **Tasso nominale annuo massimo applicato allo sconto:** 10,750% per finanziamenti sino a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.

- **TEG (tasso effettivo globale):** variabile in relazione all'importo, al tasso ed alle spese (istruttoria e rendicontazione) e comunque mai superiori ai limiti imposti in relazione alle classi di importo sino a 5.000 euro (13,0625%), da 5.001 euro a 100.000 euro (12,5000%) e oltre 100.000 euro (10,0500%).

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (**TEGM**) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Banca.

**CONDIZIONI ECONOMICHE INCASSI ELETTRONICI (RI.BA E RETEINCASSI)(\*)**

**COMMISSIONI APPLICATE AL SERVIZIO**

**Spese di istruttoria:** in base al massimale deliberato, massimo € 750,00. In particolare:

- affidamenti ordinari con massimali complessivi sino a 10.500,00 €: esenti.
- 0,40% da 10.500,01 a 50.000,00;
- 0,40% da 50.000,01 a 150.000,00.
- € 750,00 fissi oltre 150.000,00.

**Commissione forfetaria di presentazione:** € 7,00 cadauna.

**Commissioni di incasso per ogni ricevuta appoggiata su dipendenza della Banca:**

- Presentata su canale telematico: € 4,13
- Presentata su supporto cartaceo/magnetico: € 4,13

**Commissioni di incasso per ogni ricevuta appoggiata su altre banche:**

- Presentata su canale telematico: € 4,35
- Presentata su supporto cartaceo/magnetico: € 4,60
- **a mezzo Ufficio postale:** € 10,00, in aggiunta alle commissioni d'incasso e/o ai diritti di cui ai punti precedenti

**Commissione di perforazione su presentazione con supporto cartaceo:** € 1,50 per ogni ricevuta.

**Insoluti e richiami:** € 6,00.

**Commissione di rendicontazione:** € 42,00 applicata in occasione del conteggio delle competenze.

**VALUTE APPLICATE AL SERVIZIO**

**Accredito del controvalore:**

**-sulla banca**

- giorno di scadenza (se festivo, 1° giorno lavorativo successivo)

**- su altre banche:**

- giorno di scadenza (se festivo 1° giorno lavorativo successivo) + 1 giorno lavorativo.

**Addebito del controvalore di ricevute impagate:**

**SBF anticipato:** valuta pari a quella attribuita all'effetto

**Incasso non anticipato (o a copertura):** valuta pari a quella di accredito

**Addebito del controvalore di ricevute richiamate (se già accreditate):** valuta pari all'accredito.

- **Tasso nominale annuo massimo applicato al s.b.f.:** 12,250% per finanziamenti fino a 5.000 euro, 11,750% per finanziamenti da 5.001 a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.

- **Tasso nominale annuo massimo applicato allo sconto:** 10,750% per finanziamenti sino a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.

- **TEG (tasso effettivo globale):** variabile in relazione all'importo, al tasso ed alle spese (istruttoria e rendicontazione) e comunque mai superiori ai limiti imposti in relazione alle classi di importo sino a 5.000 euro (13,0625%), da 5.001 euro a 100.000 euro (12,5000%) e oltre 100.000 euro (10,0500%).

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (**TEGM**) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Banca.

**CONDIZIONI ECONOMICHE INCASSO R.I.D. (RAPPORTI INTERBANCARI DIRETTI)(\*)**

**COMMISSIONI APPLICATE AL SERVIZIO**

**Spese di istruttoria:** in base al massimale deliberato, massimo € 750,00. In particolare:

- affidamenti ordinari con massimali complessivi sino a 10.500,00 €: esenti.
- 0,40% da 10.500,01 a 50.000,00;
- 0,40% da 50.000,01 a 150.000,00.
- € 750,00 fissi oltre 150.000,00.

**Commissione forfetaria di presentazione:** € 7,00 cadauna.

**Commissioni di incasso per ogni ricevuta appoggiata su dipendenza della Banca:**

- Presentata su canale telematico: € 3,10
- Presentata su supporto cartaceo/magnetico: € 3,35

**Commissioni di incasso per ogni ricevuta appoggiata su altre banche:**

- Presentata su canale telematico: € 3,35
- Presentata su supporto cartaceo/magnetico: € 3,60

**Commissione di perforazione su presentazione con supporto cartaceo:** € 1,50 per ogni disposizione.

**Commissioni per insoluti e richiami:** € 5,00.

**Commissione di rendicontazione:** € 42,00 applicata in occasione del conteggio delle competenze.

**VALUTE APPLICATE AL SERVIZIO**

**Valuta di accredito:**

- Giorno di scadenza, se festivo 1° giorno lavorativo successivo

**Valuta di addebito per insoluti:**

- **SBF anticipato:** valuta pari a quella attribuita all'effetto;

- **Incasso non anticipato (o a copertura)** valuta pari a quella di accredito

**Addebito del controvalore di disposizioni richiamate (se già accreditate):** valuta pari all'accredito.

- **Tasso nominale annuo massimo applicato al s.b.f.:** 12,250% per finanziamenti fino a 5.000 euro, 11,750% per finanziamenti da 5.001 a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.

- **Tasso nominale annuo massimo applicato allo sconto:** 10,750% per finanziamenti sino a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.
- **TEG (tasso effettivo globale):** variabile in relazione all'importo, al tasso ed alle spese (istruttoria e rendicontazione) e comunque mai superiori ai limiti imposti in relazione alle classi di importo sino a 5.000

euro (13,0625%), da 5.001 euro a 100.000 euro (12,5000%) e oltre 100.000 euro (10,0500%).

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Banca.

### CONDIZIONI ECONOMICHE M.A.V. – INCASSI CONTO TERZI (\*)

**Commissioni di emissione avviso:** EURO 1,00 per bollettino;

**Commissioni incasso:** EURO 3,50 per bollettino;

**Commissioni di perforazione su presentazioni con supporto cartaceo:** EURO 0,75 per bollettino.

**Imposta di bollo:** esente, ai sensi D.L. 577 del 30/12/93.

**Commissione di rendicontazione:** € 42,00 applicata in occasione del conteggio delle competenze.

**Valuta di accredito:**

- Data di incasso se pagati su nostre dipendenze;

- Data regolamento interbancario, in caso di pagamento effettuato su banche corrispondenti.

### CONDIZIONI ECONOMICHE BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA

**Commissioni incasso:** EURO 3,50 per bollettino;

**Valuta di accredito:**

- data di incasso, se pagati presso le dipendenze della Banca

- data regolamento interbancario, in caso di pagamento effettuato presso corrispondenti;

(\*) **condizioni valide anche per le presentazioni effettuate tramite servizi on line Business e CBI Web**

### ESTRATTO CLAUSOLE CONTRATTUALI

**RECESSO** Qualora sulle disposizioni di incasso presentate sia stata concessa sotto qualsiasi forma una anticipazione, la Banca può recedere anche con comunicazione verbale dal contratto con le seguenti modalità:

- se l'anticipazione è a tempo determinato: con effetto immediato prima della scadenza del termine ove ricorra taluna delle ipotesi dell'art. 1186 C.C. (insolvenza del Cliente) ovvero sussista altra giusta causa;
- se l'anticipazione è a tempo determinato: in qualsiasi momento con preavviso di cinque giorni. Qualora ricorra taluna delle ipotesi dell'art. 1186 C.C. ovvero sussista altro giustificato motivo, la Banca può recedere senza preavviso dandone comunicazione al Cliente. Con le modalità e gli effetti di cui sopra la Banca può ridurre o sospendere l'anticipazione concessa. Per il pagamento di quanto da lui dovuto sarà dato al Cliente con lettera raccomandata un preavviso non inferiore ad un giorno.

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento salva l'osservazione dei termini di cui sopra. Peraltro l'efficacia del recesso decorrerà dalla data in cui saranno completamente esaurite le operazioni in corso al momento del recesso stesso. Ove sia stata come sopra concessa una anticipazione, il credito oggetto del servizio di incasso si intende ceduto pro-solvendo alla Banca stessa, con conseguente suo pieno diritto non solo ad incassare ma anche a trattenere gli importi che ad essa, in conseguenza del servizio in questione, perverranno.

#### Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca, (U/ Segreteria affari generali – piazza San Martino n.4 - 55100 Lucca; e-mail [segreteria@bmlucca.it](mailto:segreteria@bmlucca.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, che mette a disposizione, come strumenti di tutela, l'Ombudsman – Giuri Bancario (con competenza residuale per le materie per le quali non è consentito il ricorso all'ABF) e il Conciliatore.

### LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

**EFFETTI (APPUNTI/DISPOSIZIONI):** cambiali (pagherò e tratte) e ricevute di incasso, cioè semplici documenti di quietanza (ricevute bancarie R.I.BA) emessi a fronte di vendita. Nell'ambito del presente foglio informativo la nozione è comprensiva di rid e mav.

**R.I.BA (RICEVUTA BANCARIA):** incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

**MAV:** pagamento mediante avviso. A fronte della presentazione del Cliente la Banca emette un bollettino (avviso) che viene recapitato al debitore che potrà pagare presso qualunque sportello bancario o postale e non esclusivamente presso quello dove viene domiciliato l'effetto come accade invece per cambiali e ri.ba..

**R.I.D.:** rapporti interbancari diretti. La presentazione del Cliente ha per oggetto un credito in ordine al quale il debitore ha già autorizzato la propria banca ad addebitarne l'importo sul suo conto corrente. Il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Il servizio può assumere connotazioni particolari:

- RID veloce con termini di esecuzione particolarmente brevi;
- RID ordinario rivolto sia ai consumatori sia alle imprese.

**Bollettino bancario detto "Freccia":** servizio che consente di recuperare il credito tramite l'invio di moduli standard di bollettino bancario precompilato, da utilizzare da parte del debitore per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.

**DOMICILIAZIONE:** scelta, generalmente comunicata dal Cliente alla Banca, del luogo e dello stabilimento bancario presso il quale il debitore effettuerà il pagamento.