

Conti correnti destinati ai consumatori: profili di utilizzo

Informazioni sulla Banca
Banca del Monte di Lucca SpA Piazza S. Martino, 4 - 55100 Lucca Tel. centralino 0583-4501 Fax 0583-48721 Internet: www.bmlucca.it - email: bmlucca@bmlucca.it - Cod Swift: BMLUIT3L Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6915.3 - Appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritta all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 - Codice ABI 6175 - Iscrizione Registro delle Imprese e Codice Fiscale n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi. Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) - email: bmlonline@bmlucca.it Servizio Telefonico (solo per i clienti che vi hanno aderito): numero verde 800 01 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero e dai cellulari: + 39 010 57 57 000 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 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero e dai cellulari: + 39 010 57 57 040 Blocco carta Carige Cash per furto o smarrimento: 800 82 20 56 - dall'estero: + 39 02 60 84 37 68 (numeri attivi 24 ore su 24 e 7 giorni su 7) Blocc o carta Carige Pay Debit per furto o smarrimento: 800 15 16 16 - dall'estero: +39 02 34980 020
Riservato agli agenti
Cognome e nome: Indirizzo: Telefono - email: Qualifica - n° iscrizione albo:
<p>Il provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successivi aggiornamenti, recante "Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti", prevede l'obbligo per gli intermediari di riportare nel Documento Informativo sulle Spese (c.d. FID Fee Information Document) e nel Riepilogo sulle Spese (c.d. SOF Statement of Fees) dei conti correnti destinati ai consumatori un "Indicatore di Costo" (c.d. ICC Indicatore dei Costi Complessivi), determinato in base a diversi profili di operatività individuati dalla Banca d'Italia all'Allegato 5A.</p> <p>L'ICC permette, prima dell'accensione, di poter confrontare il costo del conto di interesse con altre tipologie di conti offerti dalla Banca o da altri intermediari. Inoltre, il Cliente può confrontare il totale delle spese sostenute nell'anno evidenziate nel Riepilogo sulle spese con i costi orientativi per i profili di operatività riportati nel riquadro dedicato all'ICC. Una differenza significativa può voler dire che la tipologia di conto del cliente probabilmente non è la più adatta alle sue esigenze.</p> <p>I profili di operatività sono il risultato di un'indagine statistica effettuata da Banca d'Italia nel 2009 al fine di stabilire gli utilizzi comuni dei conti su particolari target di clientela.</p> <p>Ogni profilo si caratterizza per numero e tipologia di operazioni svolte annualmente, giacenze medie di conto e per la presenza di prodotti e/o servizi aggiuntivi.</p> <p>Nel citato Provvedimento, Banca d'Italia distingue tre tipologie di conti correnti destinati ai consumatori:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "a pacchetto", cioè con sistema di tariffazione a canone - "a consumo", cioè con sistema di tariffazione basato sull'effettivo utilizzo del conto - "in convenzione", cioè dedicati a particolari categorie di clienti (es.: dipendenti di una società) con condizioni negoziate collettivamente con la Banca. <p>Per i conti correnti "a pacchetto" Banca d'Italia prevede 6 profili, ciascuno caratterizzato da una propria operatività:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. profilo "Giovani" (164 operazioni annue): si caratterizza per l'utilizzo della carta prepagata, un maggior utilizzo dei servizi internet e un basso uso dell'assegno e del servizio di domiciliazione utenze. 2. profilo "Famiglie con operatività bassa" (201 operazioni annue): si caratterizza per l'assenza della carta di credito, per la detenzione di un mutuo e di un finanziamento per acquisti. 3. profilo "Famiglie con operatività media" (228 operazioni annue): evidenzia l'utilizzo della carta di credito e la detenzione di un mutuo. 4. profilo "Famiglie con operatività elevata" (253 operazioni annue): si caratterizza per l'utilizzo della carta di credito, la detenzione del mutuo e l'utilizzo dei servizi di investimento. 5. profilo "Pensionati con operatività bassa" (124 operazioni annue): evidenzia la preponderanza dell'utilizzo del canale sportello rispetto ai canali alternativi. 6. profilo "Pensionati con operatività media" (189 operazioni annue): si contraddistingue per l'utilizzo della carta di debito sia in funzione prelievo sia in quella di pagamento e della carta di credito nonché per l'accesso ai servizi di investimento. <p>Ciascuno dei 6 profili viene poi "duplicato" ipotizzando che alcune delle operazioni siano eseguite tramite canali alternativi.</p> <p>Per i conti correnti "a consumo" Banca d'Italia individua un unico profilo di operatività prevedendo un unico comportamento di utilizzo in relazione alle stesse operazioni citate per i conti a pacchetto. Non è contemplata l'operatività tramite canali alternativi.</p> <p>Per i conti correnti "in convenzione" Banca d'Italia non prevede una disciplina particolare per l'indicazione dell'ICC sul FID e sul SOF, dal momento che questi conti possono essere, a seconda dei casi, una specie particolare di conto a pacchetto o un conto a consumo trattato con condizioni in deroga allo standard.</p> <p>L'operatività attribuita ai profili è suddivisa in 4 macro voci:</p> <ul style="list-style-type: none"> - operatività corrente - gestione della liquidità: elenchi di movimenti, prelievi/versamenti allo sportello, invio estratto conto e altre comunicazioni periodiche di legge - servizi di pagamento: canone delle eventuali carte di pagamento, commissioni per bonifici, assegni, utenze, imposte - servizi di finanziamento: presenza di mutui/prestiti per applicare eventuali sconti sul canone previsti dal conto corrente - servizi di investimento presenza di deposito amministrato per applicare eventuali sconti sul canone previsti dal conto corrente. <p>Per ciascun profilo è riportato il numero delle operazioni che descrivono l'utilizzo del conto per un cliente sia tramite lo sportello sia, ove previsto, tramite canali alternativi. Per ciascuna tipologia di operazioni è inserita inoltre una breve descrizione che illustra l'operazione.</p>

	Conto a pacchetto												Conto a consumo
	Giovani		Famiglie con operatività bassa		Famiglie con operatività media		Famiglie con operatività elevata		Pensionati con operatività bassa		Pensionati con operatività media		Operatività bassa
	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	
Operatività corrente - gestione della liquidità													
elenco movimenti allo sportello: operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto (il cliente può richiedere allo sportello la lista dei movimenti effettuati sul conto)	10	0	7	0	5	0	6	0	5	0	7	0	3
elenco movimenti tramite canali alternativi: il cliente può ottenere l'elenco dei movimenti anche presso gli sportelli ATM o consultando il proprio conto corrente tramite internet, se dispone, rispettivamente, di una carta di pagamento o dell'accesso al proprio conto tramite internet	22	32	17	24	21	26	35	41	5	10	18	25	3
prelievo contante allo sportello: il cliente si reca in filiale e chiede di prelevare contanti dal proprio conto	5	0	7	0	5	0	6	0	6	0	8	0	6
versamenti in contante e assegni: il cliente si reca in filiale e chiede di versare contanti o assegni, cioè di depositare sul conto i contanti o l'importo degli assegni di cui è beneficiario	7		9		10		10		6		6		12
comunicazioni trasparenza: il cliente riceve comunicazioni periodiche col quadro aggiornato delle condizioni economiche	4		4		4		4		4		4		4
invio estratto conto: il cliente riceve il rendiconto che indica, anche mediante voci sintetiche di costo, tutte le movimentazioni, le somme a qualsiasi titolo addebitate o accreditate, il saldo debitore o creditore e ogni altra informazione rilevante per la comprensione dell'andamento del rapporto	4		4		4		4		4		4		4
Servizi di pagamento													
carta di debito													
rilascio: il cliente deve corrispondere un canone periodico per disporre della carta	1		1		1		1		1		1		1
Prelievo ATM presso propria banca: il cliente utilizza la carta per ritirare contanti presso sportelli automatici della sua Banca	33	38	36	43	37	42	38	44	28	34	34	42	18
Prelievo ATM presso altra banca: il cliente utilizza la carta per ritirare contanti presso sportelli automatici di altre banche, diversa dalla sua	5		4		7		5		2		4		6
Prelievo ATM Paesi UE: il cliente utilizza la carta per ritirare contanti presso sportelli automatici di banche ubicati in paesi dell'Unione Europea	2		1		2		2		1		1		0
carta prepagata													
canone / una tantum: il cliente deve corrispondere un canone periodico per disporre della carta	1		0		0		0		0		0		0
ricariche tramite internet: il cliente può ricaricare la carta anche tramite internet utilizzando i fondi depositati sul proprio conto	5		0		0		0		0		0		0

	Conto a pacchetto										Conto a consumo		
	Giovani		Famiglie con operatività bassa		Famiglie con operatività media		Famiglie con operatività elevata		Pensionati con operatività bassa		Pensionati con operatività media		Operatività bassa
	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	sportello	on line	
operazioni di pagamento con carta di debito (es. pagobancomat)													
operazioni: il cliente utilizza la carta per pagare presso esercizi convenzionati che accettano la carta come mezzo di pagamento	36		46		54		52		20		32		20
carta di credito													
rilascio: il cliente deve corrispondere un canone periodico per disporre della carta	0		0		1		1		0		1		0
invio estratto conto: il cliente riceve il rendiconto che riepiloga l'utilizzo della carta nel periodo di riferimento	0		0		12		12		0		12		0
assegni, utenze, imposte													
pagamenti con assegni: il cliente, autorizzato dalla Banca a utilizzare gli assegni, li usa per effettuare pagamenti	2		7		9		11		5		10		3
addebiti diretti: il cliente autorizza la banca ad addebitare in via permanente l'importo delle bollette emesse dalla società erogatrice dei servizi (luce, gas, acqua, ecc.) via via che scadono	6		12		18		24		18		24		12
pagamenti imposte o tasse: il cliente chiede all'agenzia di addebitare al conto l'importo delle imposte e delle tasse che deve pagare	2		4		2		2		2		2		0
ordini permanenti di bonifico													
rata mutuo - addebito in c/c: il cliente chiede alla Banca di addebitare periodicamente sul suo conto le rate del mutuo	0		12		12		12		0		0		0
finanziamenti rate acquisti - addebito in c/c: il cliente chiede alla Banca di addebitare periodicamente sul suo conto le rate dei finanziamenti che deve periodicamente pagare all'ente erogatore	0		12		0		0		0		0		0
Bonifici													
accredito stipendio o pensione: il cliente riceve direttamente sul proprio conto l'importo dello stipendio o della pensione	6		12		12		12		12		12		12
verso l'Italia disposti allo sportello con addebito in c/c: il cliente chiede alla Banca di eseguire un bonifico recandosi alla filiale; con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente	2	0	3	0	4	0	5	0	3	0	4	0	4
verso l'Italia disposti tramite internet: il cliente chiede alla Banca di eseguire un bonifico tramite l'utilizzo del collegamento internet; con il bonifico la Banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente	7	9	1	4	4	8	5	10	0	3	2	6	2
pagamenti ricevuti tramite bonifico: il cliente riceve direttamente sul proprio conto l'importo dei pagamenti che gli sono dovuti dai suoi debitori	4		2		4		6		2		3		2



FOGLIO INFORMATIVO A DISPOSIZIONE DELLA CLIENTELA AI SENSI DEL
TITOLO VI DEL D.LGS. N. 385/1993 TRASPARENZA DELLE CONDIZIONI
CONTRATTUALI E DEI RAPPORTI CON I CLIENTI

CC99

SM n. 43/2020

Aggiornato al 02/12/2020

Servizi di finanziamento							
Mutuo	no	si	si	si	no	no	no
Altri finanziamenti	no	si	no	no	no	no	no
Servizi di investimento							
Deposito titoli	no	no	no	si	no	si	no
Totale operazioni	164	201	228	253	124	189	112

I profili di utilizzo si riferiscono all'operatività del solo titolare del conto, senza considerare eventuali cointestazioni e servizi accessori utilizzati da un familiare.

I profili riferiti alle famiglie vanno utilizzati anche con riferimento a singoli individui, titolari di conto corrente, diversi da "giovani" e "pensionati"