

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 € 70.841.251 interamente versato.

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 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) 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 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 040

**PAGAMENTI A E DA ESTERO
(ESITI E INTROITI)
ASSEGNI BML SPA TRATTI SU BANCA
ESTERA****CHE COS'E'****PAGAMENTI ALL'ESTERO (ESITI)**

Il servizio di pagamenti all'estero prevede che la Banca riceva dal Cliente un ordine scritto utilizzando l'apposita modulistica della Banca nel quale vengono indicati tutti gli elementi utili per poter procedere al pagamento:

- data dell'ordine, dati dell'ordinante, divisa e importo del bonifico
- banca del beneficiario con l'indicazione del codice BIC (codice SWIFT)
- dati del beneficiario comprensivi del codice IBAN (per i beneficiari residenti nei paesi che lo adottano, tra i quali tutti i paesi UE) o del numero di conto corrente (per gli altri);
- motivo (causale) del pagamento;
- istruzioni per l'addebito all'ordinante (in conto corrente ordinario, in conto corrente in divisa o tramite finanziamento);
- istruzioni per l'addebito delle spese (a carico dell'ordinante, del beneficiario, divise tra ordinante e beneficiario nei casi previsti);

Al ricevimento dell'ordine di pagamento, la banca provvede a verificare la presenza di tutte le condizioni richieste (dati e disponibilità) e da tale momento da corso al bonifico.

PAGAMENTI DALL'ESTERO (INTROITI)

Il servizio prevede che la Banca riceva da corrispondenti nazionali ed esteri bonifici a favore dei propri clienti che mette loro a disposizione alle condizioni riportate nella sezione "Condizioni economiche".

BONIFICI SEPA

Il **Sepa Credit Transfer** è un particolare bonifico in euro: sia l'ordinante sia il beneficiario devono intrattenere rapporti di conto corrente in una banca dell'Area SEPA (ad oggi: Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) - ossia Paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia, Lichtenstein, Principato di Monaco, San Marino, Principato di Andorra e Città del Vaticano Svizzera) sui quali deve avvenire il regolamento in addebito e accredito. Per consentire l'esecuzione efficiente e rapida dell'ordine di pagamento, l'ordine deve contenere l'IBAN del beneficiario.

EMISSIONE DI ASSEGNI CARIGE S.P.A. TRATTI SU BANCA ESTERA

Si tratta di una ulteriore modalità di effettuazione di pagamenti per l'estero. La Banca, secondo le istruzioni ricevute dal Cliente, predispose un assegno tratto sui propri conti all'estero e lo consegna al Cliente che lo recapiterà al beneficiario all'estero.

Si rinvia ai seguenti fogli informativi:

fogli informativi dei conti correnti in euro;

CC2 per le caratteristiche dei conti correnti in divisa;

AF7 e AF8 per le caratteristiche dei finanziamenti esteri.

RISCHI**PAGAMENTI ALL'ESTERO (ESITI)**

I rischi che il bonifico non sia accreditato o sia accreditato in ritardo al beneficiario per l'indicazione dell'IBAN non corretto (la Banca effettua solo il controllo formale, ma non sostanziale, del dato) sono a carico dell'ordinante, come resta a suo carico ogni inconveniente o danno dovesse derivare dall'inesatta indicazione del conto del beneficiario per i pagamenti da eseguire negli Stati Uniti dove tale informazione prevale rispetto alla denominazione del beneficiario. Inoltre, né la

Banca né i suoi corrispondenti esteri potranno rispondere per la mancata o ritardata esecuzione del bonifico ove intervengano imprevedute cause di forza maggiore che ne impediscano o ostacolino l'esecuzione. Tra tali cause devono intendersi espressamente annoverati i provvedimenti restrittivi dei pagamenti emanati nel tempo da Paesi e/O Organizzazioni Internazionali che abbiano adottato misure sanzionatorie (c.d. "embarghi finanziari"). Tali provvedimenti potranno riguardare soggetti o intermediari finanziari nei quali, nonostante la normale diligenza, non si siano potute individuare interessenze o partecipazioni societarie da parte di governi o istituzioni di paesi colpiti da sanzioni.

PAGAMENTI DALL'ESTERO (INTROITI)

Il rischio che il Cliente può sopportare è rappresentato da un eventuale ritardo nell'accredito al suo conto dovuto a incompleta od errata indicazione dei suoi estremi da parte della Banca ordinante e che rendono pertanto necessaria una ulteriore attività di ricerca dei dati per l'esecuzione.

CONDIZIONI ECONOMICHE**PAGAMENTI ALL'ESTERO (ESITI)****Commissione di intervento (solo per residenti):**

- **allo sportello:** Bonifici diretti in area SEE in euro o in una divisa estera SEE: nessuna commissione; in euro tra paesi non area SEE e in divisa diversa da euro: 0,15%, minimo EURO 3,50;
- **tramite servizi on line:** Bonifici diretti in area SEE in euro o in una divisa estera SEE: nessuna commissione; in euro tra paesi non area SEE e in divisa diversa da euro: 0,040%, minimo EURO 3,50.

Valuta di addebito: giorno di acquisto della divisa sul mercato dei cambi.

Valuta per la Banca estera: secondo giorno lavorativo successivo a quello di esecuzione dell'acquisto della divisa (salvo deroghe per bonifici urgenti). Per il servizio CARIGE GIROS, la valuta riconosciuta alla banca corrispondente è il giorno successivo a quello di esecuzione dell'acquisto della divisa, fatta salva comunque l'immediata disponibilità dei fondi al beneficiario lo stesso giorno di esecuzione del pagamento, in virtù di specifici accordi con il Banco Bolivariano.

Termine di esecuzione bonifici transfrontalieri ex Regolamento CE/2560/01: primo giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine, salvo diversi termini convenuti con l'ordinante. Se l'ordine di bonifico è impartito su supporto cartaceo il termine massimo è il 2° giorno lavorativo successivo alla data ordine.

In caso di mancato rispetto dei termini, è dovuto un indennizzo (art.4, commi 3 e 6 del d.lgs 253/2000) che consiste nel pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra lo scadere dei termini e la data entro la quale l'importo è accreditato sul conto dell'ente del beneficiario. Restano salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'operazione.

Cambio: Il cambio di vendita divisa alla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider nel momento di esecuzione della transazione diminuita di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata.

Spese di esecuzione bonifici su altre banche:**allo sportello:**

- con addebito in conto corrente, Bonifici diretti in area SEE in euro o in una divisa estera SEE: EURO 4,75
- in tutte le altre tipologie di pagamenti, a prescindere dalla divisa e dal paese: EURO 15,00

tramite servizi on line (Cfr. foglio informativo CC1 per quanto riguarda l'utilizzo dei "Servizi on line")

- Bonifici diretti in area SEE in euro o in una divisa estera SEE EURO 1,50
- in tutte le altre tipologie di pagamenti, a prescindere dalla divisa e dal paese: EURO 7,00

bonifici SEPA: EURO 4,75 allo sportello con addebito in conto

Nel caso in cui spese e commissioni siano a carico del beneficiario gli importi vengono decurtati dall'importo trasferito. In ogni caso, i bonifici in euro diretti a paesi non UE o i bonifici in divisa diversa dall'euro possono essere soggetti a decurtazioni relative a commissioni percepite dalle banche tramitanti. Pertanto l'accredito al beneficiario potrà essere al netto di eventuali commissioni trattenute dalle banche corrispondenti.

Nel caso di disposizione di bonifico con opzione di spesa "OUR" (ossia tutte le spese a carico dell'ordinante), laddove ammessa, saranno recuperate le spese di volta in volta reclamate dalle banche corrispondenti, contestualmente all'esecuzione del pagamento (se già note) o successivamente, mediante addebito separato.

Inoltre, eventuali pagamenti espressi in euro (EUR) o dollari USA (USD) potrebbero essere soggetti a conversione valutaria nella divisa locale del Paese beneficiario, al tasso di cambio applicato dalle nostre banche corrispondenti.

Imposta di bollo su trasferimenti di denaro all'estero (introdotta con Legge n. 148/2011, in vigore dal 17/9/2011 E abolita dal D.L. n. 16 del 2 marzo 2012): 2% dell'ammontare trasferito, con arrotondamento al centesimo superiore; minimo di 3,00 euro per ogni operazione. L'imposta non si applica ai trasferimenti effettuati da cittadini dell'Unione Europea, oppure disposti verso paesi appartenenti all'Unione Europea, oppure effettuati da soggetti (anche extracomunitari) muniti di matricola INPS e codice fiscale.

Richiesta d'esito: EURO 25,00*.

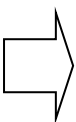
Stop payment: EURO 25,00*.

Richiesta variazione dati: EURO 25,00, (escluso valuta)*.

Richiesta variazione valuta: EURO 100,00 + eventuali interessi*.

Richiamo pagamento: EURO 25,00*.

N.B.: Per i bonifici soggetti alla PSD Direttiva Europea sui Sistemi di Pagamento le spese sono sempre suddivise tra ordinante e beneficiario (SHA)



Spese aggiuntive per bonifici Asia Express in USD e verso Vietnam, Thailandia, Giappone, India, Singapore, Malesia, Hong Kong, Filippine, Indonesia, Corea del Sud, Taiwan, Cina: EURO 3.

Il servizio prevede la garanzia sulla tempistica di ricevimento dei fondi da parte del beneficiario finale (stesso giorno o al massimo il giorno successivo rispetto alla valuta indicata sul bonifico) con eventuale restituzione al beneficiario delle commissioni percepite dalla banca tramite in caso di ritardo nell'accredito dei fondi e la notifica dell'esecuzione del pagamento a mezzo e-mail direttamente al beneficiario, che viene pertanto informato tempestivamente dell'arrivo di fondi a suo favore.

Rimesse Migranti (condizioni particolari per paese di destinazione, importo della rimessa, modalità di regolamento in contanti o con addebito in conto corrente)

Per le rimesse che non ricadono nelle casistiche sotto riportate e per i pagamenti di natura commerciale sono applicate le condizioni standard.

Bonifici in dollari USA eseguiti allo sportello per contanti – Costo onnicomprensivo

Commissione 1,00%
con minimo € 3,00
e massimo € 30,00

Bonifici in dollari USA eseguiti allo sportello con addebito in conto corrente – Costo onnicomprensivo

Commissione 0,75%
con minimo € 2,00
e massimo € 15,00

Bonifici in euro eseguiti allo sportello per contanti o con addebito in conto corrente – Costo onnicomprensivo

India, Senegal, Russia, Ucraina e Moldavia	Scaglioni	Euro
	fino a € 500	6
	da € 501 a € 1.500	10
	da € 1.501 a € 3.000	15

solo a favore di beneficiari che intrattengono un rapporto di conto corrente con una qualsiasi banca locale

Bonifici in Dirham Marocchini (MAD) eseguiti allo sportello per contanti o con addebito in conto corrente – Costo onnicomprensivo

Marocco	Scaglioni (controvalore in euro)	Euro
	fino a € 500	8
	da € 501 a € 1.500	12
	da € 1.501 a € 3.000	16

EMISSIONE DI ASSEGNI CARIGE S.P.A. TRATTI SU BANCA ESTERA

Commissione di intervento: 0,15%, minimo EURO 3,50.

Valuta di addebito: giorno di emissione.

Cambio: cambio "lettera" applicato dall'Ufficio mercati finanziari e rilevato nel "durante" del giorno di esecuzione della transazione.

Spese: EURO 15,00.

PAGAMENTI DALL'ESTERO (INTROITI)

Spese

a) Bonifico proveniente da paesi UE:

- in euro, corone svedesi, leu rumeni e sterline inglesi: nessuna fatte salve le spese reclamate da terzi;
- in altre divise: EURO 14,00 + eventuali spese reclamate da terzi;

b) Bonifico proveniente da paesi esteri non UE:

- per qualsiasi divisa: EURO 14,00 + eventuali spese reclamate da terzi.

Commissione di intervento:

- in euro, corone svedesi, leu rumeni e sterline inglesi, tra paesi UE: nessuna commissione
- in euro, tra paesi non UE e in divisa diversa dall'euro: 0,15%, minimo EURO 3,50.

Valuta di accredito:

- **Bonifico in euro:** stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore di Banca Carige
- **Bonifico transfrontaliero (ex DLGS 28/7/2000 n. 253):** stesso giorno della disponibilità dei fondi a favore di Banca Carige
- **Bonifico in divisa:** secondo giorno lavorativo successivo a quello della vendita della divisa sul mercato dei cambi
- **Bonifico SEPA:** giorno di accredito

Termine entro il quale i bonifici transfrontalieri ex D.lgs. n. 253/2000 sono messi a disposizione del beneficiario: stesso giorno in cui l'importo è accreditato sul conto di Banca Carige, salvo diversi termini convenuti con il beneficiario. In caso di mancato rispetto dei termini, è dovuto un indennizzo (art.4, commi 3 e 6 del d.lgs 253/2000) che consiste nel pagamento di una somma corrispondente all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico transfrontaliero per il periodo compreso tra lo scadere dei termini e la data entro la quale l'importo è messo a disposizione del beneficiario. Restano salvi gli altri diritti dei clienti e degli enti che hanno partecipato all'operazione.

Cambio: Il cambio di acquisto divisa dalla clientela corrisponde alla media "denaro/lettera" rilevata sul mercato dei cambi attraverso primario info provider, nel momento di esecuzione della transazione aumentata di uno scarto max dell'1,50%, variabile a seconda della divisa negoziata (nel caso di negoziazione di assegni lo scarto applicato sulla media denaro/lettera aumenta al 3% max, sempre variabile a seconda della divisa negoziata).

Richiesta d'esito: EURO 25,00*.

Giro del bonifico a Corrispondente italiana: EURO 25,00.

Spese per richiesta fotocopie: € 5,00 per documento, salvo diverse misure per specifici documenti indicate nei relativi fogli informativi.

*Oltre ad eventuali spese reclamate dalla banca estera

RECESSO E RECLAMI

Reclami:

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Reclami – Via Cassa di Risparmio 15 – 16121 Genova; e-mail reclami@bmlucca.it, posta certificata reclami@pec.carige.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il Cliente non sia soddisfatto della risposta ricevuta dalla Banca o non abbia ricevuto risposta entro 30 giorni dalla ricezione della contestazione da parte della Banca, prima di adire l'Autorità Giudiziaria e fermo restando quanto disposto dal D.L. 69/2013 (convertito dalla legge n. 98/2013) in materia di mediazione obbligatoria, può rivolgersi:

- all'Ombudsman Giuri Bancario, seguendo le modalità indicate nell'apposito regolamento il cui testo è visionabile sul sito www.gruppocarige.it e presso le filiali della Banca;
- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Eventuali informazioni per sapere come rivolgersi all'ABF e conoscere l'ambito della sua competenza possono essere ottenute sui siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.gruppocarige.it, o richieste presso le filiali della Banca d'Italia o presso le filiali della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo, al fine di attivare una procedura di conciliazione volta a trovare un accordo con la Banca. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sui siti www.conciliatorebancario.it e www.gruppocarige.it o richiesto presso le filiali della Banca. Nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Lo svolgimento dei servizi viene svolto a seguito di richiesta del Cliente che riceve conferma scritta dell'attività svolta dalla Banca mediante rilascio di idonea ricevuta che attesta, oltre all'avvenuta esecuzione dell'ordine, le eventuali commissioni e spese percepite e vale altresì quale ricevuta dell'addebito in conto corrente ove il Cliente abbia richiesto di regolare contabilmente l'operazione mediante il conto corrente.

Si rinvia ai fogli informativi dei conti correnti per quanto riguarda le clausole disciplinanti il servizio di conto corrente in euro e in divisa (foglio CC2) ed ai fogli informativi AF7 e AF8 per le clausole disciplinanti i finanziamenti esteri.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

CAMBIO LETTERA il cambio al quale la Banca vende la valuta.

CAMBIO DENARO il cambio al quale la Banca acquista valuta.

COMMISSIONE DI INTERVENTO la commissione percepita dalla Banca per l'effettuazione dell'operazione.

SHA opzione che prevede la suddivisione delle spese tra ordinante e beneficiario.

BONIFICO TRANSFRONTALIERO: è l'operazione effettuata su incarico di un ordinante, tramite un ente insediato in uno stato membro UE, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro stato membro, ed espressa in euro (o eventuali altre valute di stati membri UE che hanno notificato l'estensione del Regolamento CE n. 2560/2001 del 19/12/2001 alla propria valuta).

PSD: Payment Services Directive. E' la direttiva europea sui servizi di pagamento attuata in Italia con il D.lgs. n. 11/2010.

IBAN: è la coordinata bancaria internazionale composta dal codice ISO della nazione (es.: IT per l'Italia, DE per la Germania, ecc.), da due caratteri di controllo e dalle coordinate bancarie nazionali (per l'Italia: IT+carattere di controllo+ABI+CAB+numero del conto).

BIC CODE/SWIFT CODE: Bank Identifier Code = codice identificativo della banca.