

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 € 70.841.251,00 .

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

RISERVATO AGLI AGENTI

Cognome e nome:

Qualifica:

N° iscrizione albo:

BONIFICI ITALIA E SEPA

CHE COS'È

Il bonifico è un ordine di pagamento a favore di un terzo (creditore) che il debitore dispone tramite banca: per consentire l'esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso.

L'operazione può essere regolata contabilmente mediante addebito in conto corrente: si rinvia ai **fogli informativi dei conti correnti** per le caratteristiche dei conti correnti e dei Servizi on line utilizzabili dalla clientela anche per disporre i bonifici.

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 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.

Il servizio **“Invia denaro da smartphone”** è una modalità di pagamento istantaneo per trasferire e ricevere somme di denaro in euro - da persona a persona – in mobilità, utilizzando il numero di cellulare. I clienti con un contratto di Servizi Online Family, nell'area riservata della APP Carige Mobile, possono attivare la funzionalità **“Invia denaro”** (disponibile su smartphone con sistema operativo Android o iOS), con la quale possono associare il codice IBAN di un proprio conto corrente al numero di telefono da utilizzare per inviare/ricevere denaro sul circuito Jiffy sviluppato da SIA.

RISCHI

L'inesatta indicazione delle coordinate bancarie del beneficiario, da parte del Cliente ordinante del bonifico, può comportare l'inesatta e/o intempestiva (cfr. infra **“termini di esecuzione”**) esecuzione dell'ordine e l'eventualità che le somme non vengano effettivamente riconosciute al beneficiario.

CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONI

| | |
|--|--|
| <u>Su ns. dipendenza:</u> | <u>Su altra banca:</u> |
| - € 9,00 con pagamento in contanti; | - € 9,00 con pagamento in contanti; |
| - € 3,75 con addebito in c/c; | - € 4,75 con addebito in c/c; |
| - € 2,50 con delega permanente; | - € 3,50 con delega permanente. |
| - € 2,00 tramite servizio telefonico con operatore; | - € 2,00 tramite servizio telefonico con operatore |
| - € 0,75 tramite Carige Ondemand e Carige Online Business - cfr. foglio informativo CC11 per il servizio Carige Ondemand | - € 1,50 tramite Carige Ondemand e Carige OnLine Business - cfr. foglio informativo CC11 per il servizio Carige Ondemand |
| - € 0,75 tramite servizi on line Family | - € 1,50 tramite servizi on line Family. |
| - € 0,75 tramite ATM della Banca (c.d. Bancacontinua) | - € 1,50 tramite ATM della Banca (c.d. Bancacontinua) |
| <u>Su altra banca con allegati:</u> | € 5,00 + commissione interbancaria € 4,13 (o € 5,16 nel caso di intervento di banca tramite). |
| <u>Bonifici urgenti o di importo rilevante (BIR):</u> | € 12,00 fissi, indipendentemente dall'importo |
| <u>Bonifici eseguiti con assegno di conto bonifico (procedura meccanizzata):</u> | € 0,36 per assegno (minimo n. 50 assegni) + tariffa lettera semplice (o corrispondenti giorni di valuta). |
| <u>Bonifici SEPA</u> | € 4,75 allo sportello con addebito in conto |

VALUTA APPLICATA ALL'ORDINANTE: giorno in cui l'ordine di bonifico è ricevuto dalla Banca
VALUTE APPLICATE AL BENEFICIARIO

| | |
|---|--|
| Bonifici in arrivo da altre banche: | giorno di ricezione dei fondi da parte della Banca |
| Bonifici in arrivo dalla Banca | giorno di addebito dell'ordinante |
| Bonifici SEPA | giorno di accredito |
| Bonifici di importo rilevante in partenza | giorno di addebito dell'ordinante |

Termini massimi di esecuzione per i bonifici ordinari

I fondi sono normalmente riconosciuti alla banca del beneficiario il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte della Banca, e comunque non oltre il terzo giorno lavorativo successivo. Se l'ordine del bonifico è impartito su supporto cartaceo, i fondi sono riconosciuti alla banca del beneficiario non oltre il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine da parte della Banca.

Per i **bonifici ricevuti**, a condizione che il bonifico sia provvisto di coordinate complete ed esatte, i fondi sono accreditati al Cliente beneficiario il giorno stesso della ricezione da parte della Banca o comunque, laddove i fondi siano ricevuti in tempi oggettivamente incompatibili, non oltre il giorno immediatamente successivo.

Nell'ambito degli **Impegni di Qualità** la Banca ha aderito al servizio di "trasferibilità dei bonifici" che consente ad un cliente di rivolgersi ad una banca ("Nuova Banca") affinché la stessa si faccia carico di trasferire in maniera automatica, sul conto intrattenuto dal cliente presso la banca medesima ("nuovo conto"), tutti gli ordini di pagamento di cui il correntista risulti ordinante o beneficiario su un diverso conto corrente ("conto originario") intrattenuto presso altra banca ("Banca Originaria").

Servizio "Invia denaro da smartphone"

| | |
|--|---|
| Adesione al servizio: | € 0 |
| Costo singola operazione | € 0,25 (€ 0 sino al 31/12/2015) |
| Valuta addebito e accredito | immediata |
| Massimali: | |
| Operazioni effettuate senza OTP di conferma <=€ 30 | |
| Trasferimenti in uscita: | - per transazione: da € 1 a € 100,00 (default € 50) |
| | - giornaliero: da € 1 a € 500,00 (default € 250) |
| | - mensile: da € 1 a € 1.000,00 (default € 500) |
| N° massimo trasferimenti in uscita: | - giornaliero: 10 operazioni |
| | - mensile: 300 operazioni |
| Trasferimenti in entrata | - mensile: € 5.000,00 |
| N° massimo trasferimenti in entrata | - giornaliero: 20 operazioni |
| | - mensile: 50 operazioni |

RECLAMI

Lo svolgimento dei servizi viene svolto a seguito di richiesta del Cliente (formalizzata mediante compilazione di apposito modulo nel quale indica tutti i dati necessari per l'esecuzione del bonifico – cfr. *supra*) 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 (cfr. **fogli informativi dei conti correnti per le condizioni della movimentazione del conto, per i "Servizi on line" e al foglio informativo CC11 per le condizioni di utilizzo del servizio Carige Ondemand**).

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Reclami – Via Cassa di Risparmio 15 – 16121 Genova; e-mail reclami@carige.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 Giurì 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.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Coordinate bancarie: sono i codici bancari che permettono di individuare in maniera inequivocabile ciascun correntista bancario. Per i bonifici domestici sono costituite dal codice **IBAN**, composto da 27 caratteri alfanumerici.

Bonifico documentato (con allegati): operazione con la quale il cliente richiede, contestualmente all'esecuzione del bonifico, anche l'inoltro di un documento allegato.