



NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. - GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale: Viale Marti, 443 -55100 - Lucca - Iscr. Albo Aziende di Credito n. 5564 - R.E.A. - Lucca n. 181609

Codice Banca n.3242 - Cod. Fisc. n. 01880620461

Tel. 0583 43271 - Fax 0583 491255 – www.bancodilucca.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,
iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5564

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____

Qualifica: _____ Indirizzo: _____

Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia di questo documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

CHE COS'É LA GESTIONE INCASSI – PORTAF.ELETRONICO E CARTACEO

Il servizio consente al creditore correntista di incassare i propri crediti:

- a) mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "**MAV**" (pagamento mediante avviso) o "**FRECCIA**" (bollettino bancario pre-compilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario o postale (quest'ultima possibilità è esclusa per i MAV bancari). Le disposizioni di incasso inoltrate alla Banca vengono da questa elaborate per produrre i bollettini MAV e successivamente inviati al domicilio dei debitori;
- b) tramite il servizio **Ri.Ba** (Ricevuta Bancaria), disposizione d'incasso elettronica, a scadenza fissa, emessa dal creditore e domiciliata sulla Banca del debitore; quest'ultima, alla ricezione dell'ordine di incasso, emette l'avviso di scadenza del pagamento nei confronti del debitore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata prima che sia inviata alla banca del debitore;
- c) tramite **effetti** (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane; tale servizio è caratterizzato dalla materialità del titolo, predisposto dal creditore e rilasciato solo ad avvenuto pagamento del debitore;
- d) tramite il **servizio SDD** (SEPA DIRECT DEBIT), i creditori possono gestire con le medesime modalità, tramite un'autorizzazione all'addebito (c.d. mandato), gli incassi in euro da propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA, siano essi pagamenti ricorrenti (es. domiciliazione utenze) oppure singole transazioni; nel mandato le uniche modalità per identificare il conto del debitore sono il codice IBAN (Internationale Bank Account Number) e il codice SWIFT BIC (Bank Identifier Code) della banca.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche, commissioni e spese del servizio, ove contrattualmente previsto;
- rischi di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.



Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti per un contratto di Gestione Incassi.

Questo vuol dire che il prospetto non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia alla singola operazione sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente anche la sezione "altre condizioni economiche".

In questo Foglio Informativo sono riportate le informazioni riguardanti il servizio di gestione incassi. A tale servizio può essere collegata un'apertura di credito per lo smobilizzo del portafoglio commerciale. In questo caso, le informazioni sull'apertura di credito, ivi incluse le relative condizioni economiche, sono espresse nel Foglio Informativo "Aperture di credito in conto corrente non consumatori".

Tutte le voci di costo sono espresse al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione).

| PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE | | |
|---|---|---|
| VOCI DI COSTO | | |
| PORTAFOGLIO ELETTRONICO | | |
| RI.BA al S.B.F. (Salvo Buon Fine) | | |
| Spese | incasso domiciliato su filiali della banca | Importi unitari per attività/documento/operazione: € 5,00 |
| | incasso domiciliato su altre banche | € 6,00 |
| | maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico | € 1,50 |
| | insoluto | € 8,00 |
| | richiamo | € 6,00 |
| | variazione scadenza | € 1,00 |
| | per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria) | € 1,00 |
| | Spese postali | Costo sostenuto per l'invio |
| Valute | A scadenza su filiali della banca | + 0 giorni |
| | A scadenza su altre banche | + 1 g. Lavorativo |
| | Criterio di aggregazione lotti valuta | Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione |
| | Criterio di aggregazione impagati | Una operazione per ogni documento |
| S.D.D. CORE / S.D.D. B2B (Salvo Buon Fine) | | |
| Spese | incasso domiciliato su filiali della banca | Importi unitari per attività/documento/operazione: € 4,50 |
| | incasso domiciliato su altre banche | € 5,50 |
| | impagato su incassi domiciliati presso filiali della banca | € 6,00 |
| | impagato su incassi domiciliati su altre banche | € 6,00 |
| | reversal – riaccredito debitore dopo scadenza | € 6,00 |
| | R4C singolo – cancellazione singolo incasso | € 6,00 |
| Valute | A scadenza su filiali della banca | + 0 giorni |
| | A scadenza su altre banche | + 0 giorni |
| | Criterio di aggregazione lotti valuta | Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione |
| | Criterio di aggregazione impagati | Una operazione per ogni documento |



| M.AV. al S.B.F. (Salvo Buon Fine) | | |
|--|--|---|
| Spese | lavorazione per pagato su filiali della banca per pagato su altre banche maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico storno variazione scadenza per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria) | Importi unitari per attività/documento/operazione: € 4,00 € 2,00 € 2,00 € 1,50 € 5,00 € 1,00 € 1,00 |
| Valute | Pagato su filiali della banca Pagato su altre banche Giro anticipo Giro storno anticipo Criterio di aggregazione ricavi Criterio di aggregazione impagati | + 0 giorni da data pagamento + 0 giorni da data pagamento 0 gg. lavorativi 20 gg. lavorativi Una operazione per ogni documento Una operazione per ogni documento |
| RI.BA al Dopo Incasso | | |
| Spese | incasso domiciliato su filiali della banca incasso domiciliato su altre banche maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico insoluto richiamo variazione scadenza per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria) | Importi unitari per attività/documento/operazione: € 5,00 € 6,00 € 1,50 € 8,00 € 6,00 € 1,00 € 1,00 |
| Valute | A scadenza su filiali della banca A scadenza su altre banche Criterio di aggregazione ricavi Criterio di aggregazione impagati | + 0 giorni + 1 giorno lavorativo Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione Una operazione per ogni documento |
| S.D.D. CORE / S.D.D. B2B (Dopo Incasso) | | |
| Spese | incasso domiciliato su filiali della banca incasso domiciliato su altre banche impagato su incassi domiciliati presso filiali della banca impagato su incassi domiciliati su altre banche reversal – riaccredito debitore dopo scadenza R4C singolo – cancellazione singolo incasso | Importi unitari per attività/documento/operazione: € 4,50 € 5,50 € 6,00 € 6,00 € 6,00 € 6,00 |
| Valute | A scadenza su filiali della banca A scadenza su altre banche Criterio di aggregazione lotti valuta Criterio di aggregazione impagati | + 0 giorni + 0 giorni Una operazione per ogni documento oppure aggregazione per uguale scadenza e tipo destinazione Una operazione per ogni documento |

| M.AV. al Dopo Incasso | | |
|------------------------------|---|--|
| Spese | | Importi unitari per attività/documento/operazione: |
| | lavorazione | € 4,00 |
| | per pagato su filiali della banca | € 2,00 |
| | per pagato su altre banche | € 2,00 |
| | maggiorazione per trasformazione da supp. cartaceo a elettronico | € 1,50 |
| | storno | € 5,00 |
| | variazione scadenza | € 1,00 |
| | per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria) | € 1,00 |
| Valute | Pagato su filiali della banca | + 0 giorni lavorativi da data pagamento |
| | Pagato su altre banche | + 0 giorni lavorativi da data pagamento |
| | Criterio di aggregazione ricavi | Una operazione per ogni documento |

| Anticipo Fatture al S.B.F. (Salvo Buon Fine) | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Valute | Giro accreditato | + 0 gg. lavorativi |
| | Storno anticipo | + 0 gg. lavorativi |
| | Giro pagamento anticipo | + 0 gg. lavorativi |
| | Criterio di aggregazione impagati | Una operazione per ogni documento |

| Bollettino Bancario "Freccia" al Dopo Incasso | | |
|--|---------------------------------|--|
| Spese | | Importi unitari per attività/documento/operazione: |
| | incasso su filiali della banca | € 0,60 |
| | incasso su altre banche | € 0,70 |
| | variazione scadenza | € 1,00 |
| Valute | Pagato su filiali della banca | + 0 giorni lavorativi da data pagamento |
| | Pagato su altre banche | + 0 giorni lavorativi da data pagamento |
| | Criterio di aggregazione ricavi | Una operazione per ogni documento |

PORTAFOGLIO CARTACEO

| Assegni/Effetti e ricevute S.B.F. (Salvo Buon Fine) | | |
|--|---|---|
| Spese | | Importi unitari per attività/documento/operazione: |
| | incasso domiciliato su filiali della banca | € 6,00 |
| | incasso domiciliato su altre banche | € 7,00 |
| | incasso domiciliato su Uffici Postali | € 7,00 |
| | Diritti di brevità | € 5,00 |
| | maggiorazione per effetto non trattabile | € 1,50 |
| | insoluto | €-7,00 |
| | richiamo | € 11,00 |
| | effetto protestato | 1,50% importo effetto; minimo € 5,00; massimo. € 15,00 |
| | variazione scadenza | € 1,00 |
| | per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria) | € 1,00 |
| Valute | A scadenza su filiali della banca | 15 gg. lavorativi |
| | A scadenza su altre banche | 15 gg. lavorativi |
| | A scadenza su Uffici Postali | 15 gg. lavorativi |
| | A vista su filiali della banca | 20 gg. lavorativi |
| | A vista su altre banche | 20 gg. lavorativi |
| | A vista su Uffici Postali | 20 gg. lavorativi |
| | Brevità su filiali della banca | 0 gg. fissi |
| | Brevità su altre banche | 0 gg. fissi |
| | Criterio di aggregazione lotti valuta | Aggregazione scadenze per stessa decade |
| | Criterio di aggregazione impagati | Una operazione per ogni documento |



| Assegni/Effetti e ricevute al Dopo Incasso | | | |
|--|---|---|-------------------|
| Spese | incasso domiciliato su filiali della banca | Importi unitari per attività/documento/operazione: 0,125% importo effetto; minimo € 6,00 massimo. € 22,00 | |
| | incasso domiciliato su altre banche | 0,125% importo effetto; minimo € 6,00 massimo. € 22,00 | |
| | incasso domiciliato su Uffici Postali | 0,000% importo effetto; minimo € 6,00 massimo. € -22,00 | |
| | Diritti di brevità | € 5,00 | |
| | maggiorazione per effetti non trattabili | € 1,50 | |
| | insoluto | € 8,00 | |
| | richiamo | € 12,00 | |
| | effetto protestato | 1,50% importo effetto; minimo €; 5,00 massimo. € 15,00 | |
| | esito su filiali della banca | € 4,00 | |
| | esito su altre banche | € 4,00 | |
| | variazione scadenza | € 1,00 | |
| | per variazione dati (indirizzo debitore, domiciliazione bancaria) | € 1,00 | |
| | Valute | A scadenza su filiali della banca | 15 gg. lavorativi |
| | | A scadenza su altre banche | 15 gg. lavorativi |
| A scadenza su Uffici Postali | | 15 gg. lavorativi | |
| A vista su filiali della banca | | 25 gg. lavorativi | |
| A vista su altre banche | | 25 gg. lavorativi | |
| A vista su Uffici Postali | | 25 gg. lavorativi | |
| Brevità su filiali della banca | | 0 gg. Lavorativi | |
| Brevità su altre banche | | 0 gg. lavorativi | |
| Criterio di aggregazione ricavi | | Una operazione per ogni documento | |
| Criterio di aggregazione impagati | | Una operazione per ogni documento | |
| CONDIZIONI APPLICATE PER TUTTI I PRODOTTI DI GESTIONE INCASSI | | | |
| Spese invio documento di sintesi | | Le spese relative all'invio del documento di sintesi sono applicate per l'importo convenuto sul conto corrente di regolamento | |

Portafoglio elettronico

Le distinte consegnate alla Banca non possono riportare disposizioni con scadenza inferiore a 16 giorni lavorativi rispetto alla data di presentazione.

La Banca si riserva la facoltà di prorogare d'ufficio la scadenza di ogni singola disposizione qualora sia inferiore ai limiti sottoriportati (prendendo come data di riferimento quella del termine della lavorazione da parte della banca), secondo il seguente schema:

| Tipologia disposizione | Destinazione | Scadenza minima |
|----------------------------|--------------|---|
| Ri.Ba. | Banche | + 11 gg lavorativi (dalla data di fine lavorazione banca) |
| Ri.Ba. | Interno | + 5 gg lavorativi (dalla data di fine lavorazione banca) |
| CORE – SDD ONE-OFF e FIRST | Banche | + 6 gg target prima della scadenza |
| CORE – SDD ONE-OFF e FIRST | Interno | + 2 gg target prima della scadenza |
| CORE – SDD RECURRENT | Banche | + 3 gg target prima della scadenza |
| CORE – SDD RECURRENT | Interno | + 2 gg target prima della scadenza |
| B2B -SDD ONE-OFF e FIRST | Banche | + 2 gg target prima della scadenza |
| B2B -SDD ONE-OFF e FIRST | Interno | + 2 gg target prima della scadenza |
| B2B -SDD RECURRENT | Banche | + 2 gg target prima della scadenza |
| B2B -SDD RECURRENT | Interno | + 2 gg target prima della scadenza |



RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Cliente ha facoltà di recedere in qualsiasi momento senza penalità e senza spese di chiusura.

Salvo diverso accordo tra le parti, il recesso dal rapporto di conto corrente di regolamento del Cliente determina il recesso dal contratto.

La Banca può recedere dal contratto comunicazione scritta al Cliente, effettuata a mezzo raccomandata a.r., con un preavviso di 1 giorno. In tal caso, la Banca assicura comunque la prestazione del servizio per l'eventuale pagamento dei crediti di firma già emessi.

Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del rapporto, con conseguente obbligo per ognuna delle parti di corrispondere all'altra quanto dovuto.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A. – Ufficio Reclami – Viale Agostino Marti, 443 – 55100 Lucca", o per posta elettronica alla casella reclami@bancodilucca.it o tramite pec a reclami@pecbancodilucca.it ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, 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, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

LEGENDA

| | |
|--|---|
| Assegni/effetti al dopo incasso | Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso. |
| Assegni/effetti sbf | Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato. |
| Bollettino 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. |
| Cessione di credito | Contratto con il quale 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 del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento. |
| Committente o ordinante | Il venditore/esportatore che consegna alla propria banca i documenti e le relative disposizioni di incasso |
| Dopo Incasso | Il portafoglio è reso disponibile all'esito certo delle disposizioni sul c/c ordinario. |
| Valuta | Sono i giorni applicati dalla banca, a partire dalla scadenza, che determinano la valuta di disponibilità della somma maturata a seguito dell'incasso effetti. |
| Mandato | Autorizzazione, espressa per iscritto al creditore dal debitore, a disporre direttamente su un conto a sé intestato addebiti per pagamenti singoli o ricorrenti |
| MAV | Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore. |
| Ri.Ba | Disposizione d'incasso elettronica, a scadenza fissa, emessa dal creditore e domiciliata presso la Banca del debitore la quale, alla ricezione dell'ordine di incasso, emette l'avviso di scadenza del pagamento nei confronti del debitore. |
| Rischio di cambio | Le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio di oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al tasso di conversione applicabile al momento della negoziazione. |
| SDD (Sepa Direct Debit) | Strumento di pagamento che permette al cliente di disporre gli incassi in euro all'interno dell'area SEPA in virtù del mandato sottoscritto dal debitore (vedi sopra). |
| SEPA (Single European Payment Area) | Sigla che identifica l'Area Unica di Pagamento Europea entro la quale è possibile effettuare pagamenti in euro a favore di beneficiari situati in uno qualsiasi dei paesi che la compongono, a partire da un qualsiasi conto bancario. Attualmente l'area SEPA comprende i 27 stati membri dell'Unione Europea, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein e la Svizzera. |