

Foglio Informativo del Servizio/Prodotto
SERVIZIO GESTIONE INCASSI
(Cambiali, RIBA, SEPA Direct Debit , M.AV. e FRECCIA)

Serie FI0818

Condizioni praticate dal 01/03/2022

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Popolare del Lazio S.c.p.a.

Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 Velletri (Roma)

C.F. n. 04781291002 - P.I. n.15854861000

Tel.: 06964401 – Fax: 069628054

e-mail: bplazio@bplazio.it / Sito internet: www.bplazio.it / PEC: dg.bplazio@legalmail.it

Iscritta all'Albo delle Banche: cod. ABI 5104.5

Iscrizione albo delle banche autorizzate n° 5237

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5104

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome _____ Indirizzo _____

Telefono _____ e-mail _____

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSI

Il servizio consente al correntista di:

- incassare effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) o 'FRECCIA' (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (per 'MAV', anche presso uffici postali);
- incassare, tramite il servizio **RiBa** (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;

Servizio SDD – DIRECT DEBIT

- E' un servizio di pagamento che prevede l'addebito in conto corrente degli ordini di incasso per i quali il pagatore ha fornito alla Banca direttamente o indirettamente, tramite un terzo beneficiario, un'autorizzazione permanente all'addebito sul suo conto corrente. Ogni disposizione di incasso deve riportare l'IBAN del conto corrente del debitore. Lo strumento di incasso si divide in due tipologie:
 - SDD Core, quando è rimborsabile, ed è utilizzabile dal lato del pagatore da tutte le tipologie di clienti.
 - SDD – B2B Business to Business, quando non rimborsabile ed utilizzabile dal lato del pagatore solamente dalle imprese e dalle microimprese ovvero quando il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.

Per entrambe le tipologie è ammessa la richiesta di rimborso entro 13 mesi nel caso di operazioni non autorizzate.

RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

□ Sia per gli SDD “Core” che per quelli “B2B” è prevista la revoca da parte del Debitore. Infatti entro la giornata operativa precedente il giorno concordato per l’addebito dei fondi, il Debitore ha facoltà di richiedere alla propria Banca la revoca dell’ordine di pagamento della singola disposizione SEPA DD.

□ Lo schema “SDD Core” prevede la facoltà di rimborso per il Debitore di una transazione SEPA DD autorizzata (operazione contestata nell’ambito di un mandato valido), entro 8 settimane dalla data di addebito.

□ Entrambi gli schemi SDD (“Core” e “B2B”) prevedono la facoltà di rimborso per il Debitore in caso di transazione SEPA DD o non autorizzata (da intendersi come un’operazione contestata per un mandato non più valido o non esistente) oppure eseguita in modo inesatto. Tale facoltà di rimborso può essere esercitata entro i termini che la Banca del Debitore ha convenuto con il proprio cliente e comunque non oltre i 13 mesi dalla data di addebito.

La Banca è irrevocabilmente autorizzata ad addebitare sul conto corrente del Cliente Creditore in essere presso la Banca il controvalore delle disposizioni di incasso precedentemente accreditate relativamente alle quali vengano presentate dal Debitore richieste di rimborso.

La lavorazione degli incassi è subordinata alla valutazione derivante dall’ammontare dei rimborsi SEPA Direct Debit Core originati dai Debitori (“Refund”) nelle otto settimane successive alla data di pagamento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Invio estratto conto/Comunicazioni periodiche cartaceo Euro:

| | Area Metropolitana (AM) | Capoluogo di Provincia CP) | Area extraurbana (EU) |
|---|-------------------------|----------------------------|-----------------------|
| fino a 3 fogli (costo comprensivo di IVA) | 0,3504 | 0,5004 | 0,6004 |
| da 4 a 9 fogli (costo comprensivo di IVA) | 0,5704 | 0,8204 | 1,0704 |

Invio estratto conto/Comunicazioni periodiche online

Euro 0

EFFETTI CARTACEI PRESENTATI AL SALVO BUON FINE

| | |
|--|--|
| Commissioni d’incasso per ogni effetto trattabile, ns filiali o altre banche, accreditato s.b.f. | Euro 6,26 |
| Commissioni d’incasso per ogni effetto pagabile presso uff. postali | Euro 11,40 |
| Maggiorazione nostri effetti se non trattabili | Max Euro 1,38 |
| Giorni Banca Applicati sulla presentazione di portafoglio: - a scadenza su ns banca - a scadenza altre banche/PPTT - a vista su ns banca - a vista altre banche/PPTT | giorni 10 giorni 20 giorni 15 giorni 25 |
| Commissioni di presentazione all’incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Commissioni per il ritorno di Effetti Impagati: 1. con spese (protestati) (min. EUR 8,85-max EUR 28,49) 2. senza spese (insoluti) | 2,22 % Euro 8,85 |
| Commissione per effetti richiamati | Euro 8,85 |
| Commissione brevità nostri sportelli - Giorni brevità nostri sportelli - Giorni brevità altri Istituti | Euro 3,33 giorni 12 giorni 20 |

| | |
|--|---|
| Spese richieste esito effetti nostri sportelli | Euro 0 |
| Commissione proroga scadenza | Euro 0 |
| Spese richieste esito effetti altri sportelli | Max Euro 8,85 |
| EFFETTI CARTACEI PRESENTATI AL DOPO INCASSO | |
| Commissioni d'incasso per ogni effetto pagabile ns filiali, altre banche, uffici postali (min. EUR 7,97 - max EUR 29,61) | 0,23% |
| Maggiorazione nostri effetti se non trattabili | Euro 1,38 |
| Giorni Banca Applicati sulla presentazione di portafoglio: - a scadenza su ns banca - a scadenza altre banche/PPTT - a vista su ns banca - a vista altre banche/PPTT | giorni 7 giorni 15 giorni 10 giorni 15 |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Commissioni per il ritorno di Effetti Impagati: 3. con spese (protestati) (min. EUR 8,85-max EUR 28,49) 4. senza spese (insoluti) | 2,22 % Euro 8,85 |
| Commissione per effetti richiamati | Euro 8,85 |
| Commissione brevità nostri sportelli - Giorni brevità nostri sportelli - Giorni brevità altri Istituti | Euro 3,33 giorni 12 giorni 20 |
| Commissione proroga scadenza | Euro 0 |
| Spese richieste esito effetti altri sportelli | Euro 8,85 |
| RICEVUTE BANCARIE PRESENTATE SALVO BUON FINE | |
| Commissione di presentazione all'incasso per ogni ricevuta | Euro 3,70 |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Maggiorazione per presentazione all'incasso per ogni Ricevuta cartacea (conversione da documento cartaceo ad elettronico) | Euro 1,11 |
| Commissioni per ricevute richiamate/insolute | Euro 6,80 |
| Spese richiesta esito Ricevute nostri sportelli/altri sportelli | Euro 0 |
| Giorni banca applicati sulle presentazioni di portafoglio: - a scadenza su ns banca - a scadenza altre banche/PPTT modalità applicazione giorni valuta | giorni 0 giorni 1 lavorativi |
| Commissioni abbuono per effetti supplemento telefonico | Euro 0 |
| Commissione proroga scadenza | Euro 0 |

| RICEVUTE BANCARIE PRESENTATE AL DOPO INCASSO | |
|---|------------------------------------|
| Commissione di presentazione all'incasso per ogni ricevuta pagabile ns filiali, altre banche, uffici postali (min. EUR 3,70 - max EUR 3,70) | 0,23% |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Maggiorazione per presentazione all'incasso per ogni Ricevuta cartacea (conversione da documento cartaceo ad elettronico) | Euro 1,11 |
| Commissioni per ricevute richiamate/insolute | Euro 6,80 |
| Spese richiesta esito Ricevute nostri sportelli/altri sportelli | Euro 0 |
| Giorni banca applicati sulle presentazioni di portafoglio: - a scadenza su ns banca - a scadenza altre banche/PPTT modalità applicazione giorni valuta | giorni 0 giorni 1 lavorativi |
| SDD (Sepa Direct Debit) CORE PRESENTATI SALVO BUON FINE | |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Commissione di incasso su singola disposizione su sportelli BpLazio | Euro 2,76 |
| Commissione di incasso su singola disposizione su sportelli altre banche | Euro 3,33 |
| Commissione (aggiuntiva a quella di incasso) su ogni singola disposizione non ricorrente (c.d. One Off) | Euro 1,11 |
| Commissione impagato sportelli BpLazio/altre banche (reject – respinto) | Euro 5,70 |
| Commissione su rimborso singola disposizione disposta dal creditore (reversal) | Euro 5,70 |
| Commissioni su richiamo singola disposizione (R4C – Request from Cancellation) | Euro 5,70 |
| Commissioni su richiamo intera intera presentazione di stinta lavorata (R4C – Request from Cancellation) | Euro 5,70 |
| Giorni banca applicati sulle presentazioni di portafoglio: - a scadenza su ns banca - a scadenza altre banche/PPTT modalità applicazione giorni valuta | giorni 0 giorni 0 lavorativi |
| SDD (Sepa Direct Debit) B2B PRESENTATI SALVO BUON FINE | |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Commissione di incasso su singola disposizione su sportelli BpLazio | Euro 2,76 |
| Commissione di incasso su singola disposizione su sportelli altre banche | Euro 3,33 |
| Commissione (aggiuntiva a quella di incasso) su ogni singola disposizione non ricorrente (c.d. One | |

| | |
|---|------------------------------------|
| Off) | Euro 1,11 |
| Commissione impagato sportelli BpLazio/altre banche (reject – respinto) | Euro 5,70 |
| Commissione su rimborso singola disposizione disposta dal creditore (reversal) | Euro 5,70 |
| Commissioni su richiamo singola disposizione (R4C – Request from Cancellation) | Euro 5,70 |
| Commissioni su richiamo intera intera presentazione di stinta lavorata (R4C – Request from Cancellation) | Euro 5,70 |
| Giorni banca applicati sulle presentazioni di portafoglio: - a scadenza su ns banca - a scadenza altre banche/PPTT modalità applicazione giorni valuta | giorni 0 giorni 0 lavorativi |
| MAV DOPO INCASSO | |
| Commissioni di servizio per lavorazione MAV presentati all'incasso, per ogni singolo documento | Euro 3,21 |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Maggiorazione per presentazione all'incasso per ogni documento MAV cartaceo (conversione da documento cartaceo ad elettronico) | Euro 1,11 |
| Commissioni d'incasso per ogni documento pagato nostre filiali, altre banche, uffici postali (min. EUR 3,60 - max EUR 3,60) | 0,23% |
| Giorni valuta pagato: - ns banca - altre banche/PPTT Modalità applicazione giorni valuta | giorni 0 giorni 0 Lavorativi |
| MAV SALVO BUON FINE | |
| Commissione per servizio MAV/Fattura | Euro 3,21 |
| Commissioni di presentazione all'incasso per ogni distinta lavorata | Euro 1,11 |
| Commissione pagato nostri sportelli | Euro 2,76 |
| Maggiorazione per presentazione all'incasso per ogni documento MAV cartaceo (conversione da documento cartaceo ad elettronico) | Euro 1,11 |
| Commissione pagato altre banche/PPTT | Euro 3,33 |
| Commissione storno | Euro 3,33 |
| Giorni valuta pagato: - ns banca - altre banche/PPTT Modalità applicazione giorni valuta | giorni 0 giorni 0 Lavorativi |
| Commissione proroga scadenza | Euro 0 |
| BOLLETTINO BANCARIO | |
| | |

| | |
|---|-----------------------------------|
| Commissione pagato nostri sportelli | Euro 0,83 |
| Commissione pagato altre banche/PPTT | Euro 1,38 |
| Giorni valuta pagato: - ns banca - altre banche/PPTT Modalità applicazione giorni valuta : lavorativi | giorni 0 giorni 0 |
| Commissione proroga scadenza | Euro 0 |
| ALTRE COMMISSIONI | |
| Commissione per pagamento Documenti Auto | Max Euro 5,00 |
| Ritiro effetti per conto della clientela <ul style="list-style-type: none"> • scadenti su altre Banche • scadenti su nostre filiali Disposizioni diverse su ogni singolo effetto, a qualsiasi titolo già negoziato (variazione di domiciliazione, incassi parziali. | Euro 8,00 Euro 0 Euro 10,33 |
| RECESSO E RECLAMI | |

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta. Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione.

La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dai servizi di pagamento dandone comunicazione scritta al cliente con un preavviso minimo di due mesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La banca provvederà a chiudere il rapporto contrattuale nel più breve tempo possibile, comunque non oltre 5 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – E-mail: bplazio@bplazio.it – ufficio.reclami@pec.bplazio.it, che provvederà a rispondere entro 15 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 15 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, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio.

LEGENDA

| | |
|--|--|
| 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 |
| Assegni/Effetti al dopo incasso | Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso |
| Bollettino bancario "Freccia" | Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario |
| Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €) | Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo |
| Bonifici con valuta antergata | Bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria |
| Bonifici da/per l'estero in divisa estera | Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente |
| Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria | Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente. |
| Giorni banca | Numero di giorni da aggiungere alla data di esecuzione di una operazione bancaria per ottenere il giorno a partire dal quale le somme iscritte nel conto corrente producono o cessano di produrre interessi a favore del cliente o della banca. |
| MAV | <u>Pagamento Mediante Avviso</u> : Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore |
| Richieste di esito | Richieste di esito (pagato/impagato) su assegni/effetti inviati all'incasso |
| RiBa | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| SCT | SEPA Credit Transfer |
| SDD | SEPA Direct Debit |
| SEPA | SEPA è la sigla che identifica l'area unica di pagamento europea (<i>Single European Payment Area</i>), 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. |
| Tasso di cambio (fonte di riferimento) | Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale) |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra |

| | |
|-----------------------|--|
| | tutti quelli pubblicati, il TEGM della relativa categoria, aumentarlo di un quarto a cui aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |