



BANCA POPOLARE DI MANTOVA

Foglio N. 3.01.0
informativo

Redatto in ottemperanza al D.Lgs. 385 del 1 settembre 1993 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria creditizia" (e successive modifiche ed integrazioni) e delle Disposizioni di Vigilanza in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" emanate dalla Banca d'Italia in data 29 luglio 2009 e pubblicate nel Supplemento Straordinario n.170 della Gazzetta Ufficiale del 10 settembre 2009 n.210.

Data aggiornamento 01/04/2010

SERVIZI DI INCASSI, ACCETTAZIONE, SCONTO O NEGOZIAZIONE DEGLI EFFETTI, DOCUMENTI, BONIFICI - ITALIA

BANCA POPOLARE DI MANTOVA Società per Azioni Sede Sociale e Direzione Generale: Viale Risorgimento, 69 - 46100 Mantova Telefono: 800.100.203 - FAX 02 - 77004377 Sito Internet: www.popmantova.it	Cap. Soc. e riserve al 31/12/2007 Euro 21.845.443 interamente versato Iscr. Reg. Imprese Mantova n. 00103200762 Cod. Fisc. 00103200762 Part Iva 01906000201 n. iscr. Albo delle Banche:1462.10	Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Appartenente al Gruppo Bipiemme Banca Popolare di Milano Iscritto all'Albo dei Gruppo Bancari n. 5584. La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Popolare di Milano.
--	--	---

CHE COS'E' IL SERVIZIO INCASSO, ACCETTAZIONE, SCONTO O NEGOZIAZIONE DEGLI EFFETTI, DOCUMENTI, BONIFICI-ITALIA

Il servizio consente al correntista di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso), in caso di mancanza di esito pagato, entro 45 giorni fissi dalla data di scadenza, mediante accredito con riserva;
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'MAV' (pagamento mediante avviso) 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 RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);

- 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;
- Il servizio di bonifico consente al richiedente di pagare una somma determinata mediante bonifico a favore di un beneficiario correntista Banca Popolare di Mantova o di altra banca italiana, o mediante trasmissione postale di assegni.
La normativa vigente prevede che l'ordine di pagamento debba essere necessariamente provvisto di IBAN (codice identificativo delle coordinate internazionali del conto corrente bancario beneficiario).
E' previsto un termine di esecuzione di 1 giorno lavorativo bancario dalla data di ricezione per far giungere i fondi sul conto corrente del beneficiario nel caso di ordine di bonifico effettuato tramite canale telematico (2 giorni se l'ordine di pagamento è disposto su supporto cartaceo o magnetico).
Gli ordini si considerano ricevuti in giornata se pervenuti in Popolare di Mantova prima degli orari limite sotto descritti, altrimenti si considereranno ricevuti nella prima giornata lavorativa successiva.

Orari limite giornalieri per la consegna di ordini di bonifico:

Disposizioni cartacee o su supporto magnetico, consegnate allo sportello:	h.15,45
Disposizioni singole inserite mediante BmBanking Privati o Imprese Classic:	h.15,45
Disposizioni inoltrate mediante flusso telematico (CBI):	h 12,35

Qualora il cliente inserisca nell'ordine di bonifico una data di esecuzione successiva a quella di presentazione, la banca eseguirà l'ordine nel giorno indicato dal cliente, verificata la completezza dei dati e la disponibilità dei fondi.

- Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.), fatture commerciali, crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure crediti incorporati in titoli di natura non cambiari.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- assenza di un Termine di non stornabilità per le disposizioni di incasso degli effetti cartacei.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**CONDIZIONI E DIRITTI PRATICATI PER IL SERVIZIO PORTAFOGLIO****ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA**

● Rimborso spese per ogni presentazione	euro 15,49
● Maggiorazioni per trattamento presentazioni	
con modalità cartacee	euro 1,50
con modalità magnetiche	euro 0

DOCUMENTI (Anticipo Fatture)	
● Commissioni gestione documenti finanziati	
per singolo documento massimo	euro 5,00
● Commissioni per radiazioni/insoluti	euro 4,65

PORTAFOGLIO

Servizio incasso effetti con spese <ul style="list-style-type: none"> ● Commissione d'incasso per ogni effetto "trattabile" e "non trattabile" pagabile su piazza o fuori piazza accreditato sbf. 	euro 6,00
quale diritto normalizzazione per gli "effetti non trattabili" <ul style="list-style-type: none"> per effetti su piazza per effetti fuori piazza 	+ maggiorazione di euro 1,03 di euro 1,55
<ul style="list-style-type: none"> ● Commissione di incasso per ogni effetto pagabile su piazza assunto al dopo incasso - 1,50 per mille 	min. euro 12,50 max. euro 50,01
<ul style="list-style-type: none"> ● Diritti di brevità' 	euro 1,55
Effetto a scadenza che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza, e almeno 20 gg. fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza	euro 4,00
Servizio di incasso R.I.BA Commissione di incasso per ogni ricevuta <ul style="list-style-type: none"> ● presso nostre dipendenze ● presso nostre corrispondenti dirette ● presso nostre corrispondenti indirette 	euro 5,00 euro 5,00 euro 5,00

Servizio di incasso R.I.D. Commissioni di incasso <ul style="list-style-type: none"> ● domiciliate presso nostre dipendenze ● domiciliate presso nostre corrispondenti dirette ● domiciliate presso nostre corrispondenti indirette 	euro 4,65 euro 4,65 euro 4,65
Servizio di incasso MAV <ul style="list-style-type: none"> ● Commissioni forfetarie (emissione e incasso) ● Commissioni per spedizione avvisi ● Commissioni per spedizione eventuali solleciti ● Commissioni su incasso <ul style="list-style-type: none"> da nostre dipendenze da corrispondenti / ufficio postale ● Rimborso spese per ogni presentazione <ul style="list-style-type: none"> con minimo di fino ad un massimo di ● Comm.ne di accettazione 1,25 per mille <ul style="list-style-type: none"> con minimo di ed un massimo di 	euro 2,80 euro 1,00 euro 1,00 euro 1,50 euro 2,30 euro 2,80 euro 15,49 euro 3,62 euro 18,08

<ul style="list-style-type: none"> • Diritto per richiesta d'esito (Piu' eventuali spese e/o commissioni reclamate da terzi) 	euro 13,50
<ul style="list-style-type: none"> • Diritto per effetto da incassare a mezzo Ufficio Postale (oltre la commissione di incasso) 	euro 15,00
<ul style="list-style-type: none"> • Commissione per il ritorno di effetti cartacei sull'Italia impagati, 1,50%, per effetto, oltre spese di protesto 	min. euro 8,00 max. euro 22,00
Valuta addebito data scadenza effetto	
Diritto per effetto insoluto senza spese o richiamato: (Piu' eventuali spese e/o commissioni reclamate da terzi)	
<ul style="list-style-type: none"> • per effetto pagabile presso le nostre dipendenze 	euro 11,50
<ul style="list-style-type: none"> • per effetto pagabile su piazze direttamente bancabili 	euro 11,50
<ul style="list-style-type: none"> • per effetto pagabile su piazze indirettamente bancabili 	euro 11,50
Valuta addebito data scadenza effetto	
Spese relative a :	
<ul style="list-style-type: none"> • Richieste d'esito / richiamo/ modifiche di effetti spese postali, telefoniche e/o telegrafiche : <ul style="list-style-type: none"> • presso ns. dipendenze • presso corrispondenti 	euro 4,00 euro 6,00

RI.BA <ul style="list-style-type: none"> • Procedura RI.BA - insoluti • Procedura RI.BA - storni e/o richiami 	euro 8,00 euro 7,00
Comunicazione "pagato" (per ogni disposizione)	
<ul style="list-style-type: none"> • ns. sportelli 	euro 7,00
<ul style="list-style-type: none"> • altre banche 	euro 7,00
Procedura R.I.D. <ul style="list-style-type: none"> • disposizioni stornate/insoluti • disposizioni richiamate 	euro 6,50 euro 5,80
Procedura MAV <ul style="list-style-type: none"> • commissioni per radiazioni/insoluti • disposizioni richiamate 	euro 1,00 euro 2,00

Valute applicate al servizio di incasso effetti
Servizio Cartaceo, Riba, Rid, Mav giorni lavorativi

● RI.BA S.B.F.	● Ns. sportelli ● Dir. Sia ● Indir. Sia	gg. val	14
		gg. val	23
		gg. val	23
● RI.BA D.I.	● ns. sportelli ● Dir./Indir. Sia	gg. val	14
		gg. val	23
● R.I.D. S.B.F./D.I.	● ns. sportelli ● Dir./Indir. Sia	gg. val	8
		gg. val	10
● M.AV. D.I. C/A.	● ns. sportelli ● ns. corrispondenti ● incassi tardivi ● uffici postali	dalla data di pagamento	6
		dalla data di pagamento	10
		dalla data di pagamento	10
		data distinta inviataci dalle PPTT	2
● Effetti S.B.F. D.I.	● su piazza a scadenza ● su piazza a vista ● fuori piazza a scadenza ● fuori piazza a vista	gg. val	14
		gg. val	19
		gg. val	24
		gg. val	29
● SCONTO COMM.LE	● su piazza/fuori piazza a scadenza ● su uffici postali a scadenza ● su piazza scad. vista ● fuori piazza scad. vista ● su uffici postali a vista importo minimo sconto ● su piazza ● fuori piazza	gg. banca	10
		gg. banca	20
		gg. banca	10
		gg. banca	10
		gg. banca	25
		gg. minimo	euro 1,03
		gg. minimo	20

Ritorno insoluto RI.BA - RID - MAV - Effetti presentati al SBF D.I. Sconto Comm.le	addebito data scadenza titolo
---	-------------------------------

N.B. Le commissioni, valute e i rimborsi spese sono indicati nella misura praticata.

Le condizioni suesposte sono valide sino a nuovo avviso; per ogni altra informazione la clientela potrà rivolgersi alla Direzione.

La dicitura "su piazza" si intende solo per le dipendenze della Banca operanti nella stessa piazza.

TERMINI DI DISPONIBILITA' - EFFETTI PRESENTATI ALL' INCASSO

calcolati in giorni lavorativi successivi a quello dell'accredito delle disposizioni cartacee, Riba e Rid in conto corrente - termini decorsi i quali le somme accreditate saranno disponibili.

Cartaceo ns. corrispondenti	gg. 20
R.I.BA ns. sportelli	gg. 5
R.I.BA Dir./Indir. Sia	gg. 10
R.I.D. ns. sportelli	gg. 5
R.I.D. Dir./Indir. Sia	gg. 10

TERMINI DI "NON STORNABILITA' "**SU DISPOSIZIONI CARTACEE, RIBA E RID**

Al fine di permettere una conoscenza certa e piu' rapida degli esiti che riguardano:

- l' accredito in conto derivante da incasso con disposizioni Riba e Rid, il sistema bancario ha realizzato una serie di procedure che consentono di individuare i termini di tempo (calcolati in giorni lavorativi successivi a quelli di scadenza delle disposizioni Riba e Rid), decorsi i quali i relativi accrediti effettuati in conto corrente non possono essere piu' stornati.

Qui di seguito vengono indicati i termini, scaduti i quali, i titoli ed i crediti sopra menzionati, accreditati in conto, possono intendersi pagati:

EFFETTI CARTACEI

NON APPLICABILE

RIBA

Disposizioni domiciliate presso la stessa Banca accreditante

10 GIORNI

Disposizioni domiciliate presso altre Banche

20 GIORNI

RID

Disposizioni domiciliate presso la stessa Banca accreditante

10 GIORNI

Disposizioni domiciliate presso altre Banche

18 GIORNI

Resta peraltro inteso:

- che scaduti i termini suddetti la Banca trattaria, emittente o domiciliataria, mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti del portatore dei crediti presentati all'incasso, per il recupero degli importi indebitamente pagati;

- che i termini sopra indicati non possono trovare applicazione in presenza di cause di forza maggiore (ivi compresi gli scioperi del personale) verificatesi presso la Banca Popolare di Milano e/o presso corrispondenti, anche non bancari. In tali circostanze, permane il nostro diritto a procedere al relativo addebito per i casi di mancato pagamento dei crediti presentati all' incasso;

- ed, infine, che la restituzione degli originali dei titoli sopramenzionati o della copia autentica degli stessi (unitamente all'atto di protesto, se elevato) verra' effettuata in sede di addebito ovvero, successivamente, non appena in nostro possesso.

CONDIZIONI PER OPERAZIONI DI SCONTO

Divisore anno civile

Sconto di portafoglio Commerciale	Tasso annuo non superiore al commissione trimestrale gg. banca	6,420% 1,000% 15
Sconto di portafoglio finanziario	Tasso annuo non superiore al commissione trimestrale	6,420% 1,000%

CONDIZIONI PER OPERAZIONI DI SCONTO EFFETTI SULL'ESTERO

● Spese varie per apertura pratica	euro 12,91
● commssioni di servizio	2 per mille min euro 4,13
● commissioni d'incasso	0,20 % min 9,81 max 95,54
● commissioni di accettazione	0,20 % min 9,81 max 95,54
● gg. banca	25

BONIFICI**CONDIZIONI E DIRITTI PRATICATI PER BONIFICI ORDINARI ITALIA**

Disposizioni di pagamento	
<ul style="list-style-type: none"> • Commissioni per bonifico: disposto tramite Rete Interbancaria 	
<ul style="list-style-type: none"> • disposti allo sportello e regolati per cassa (*) • disposti allo sportello, con addebito in c/c (*) 	euro 5,16 euro 3,00
<ul style="list-style-type: none"> • Urgente 	euro 7,75
<ul style="list-style-type: none"> • disposto nei confronti di Banche non aderenti alla Rete Interbancaria 	euro 3,00
<ul style="list-style-type: none"> • disposto come ordine ripetitivo • disposto tramite canale internet - bmbanking-privati • disposto tramite canale internet come ordine ripetitivo • disposto tramite canale telematico - bmbanking-aziende 	euro 3,50 euro 0,75 euro 0,65 euro 0,75
(*) per bonifici con assegni traenza o circolari inoltrati per posta saranno addebitate le relative spese delle tariffe postali in vigore	
<ul style="list-style-type: none"> • Eseguito tramite Stanza di Compensazione (BIR) per BIR si intende un bonifico di importo rilevante superiore ad EURO 500.000,00 	euro 3,00
<ul style="list-style-type: none"> • Commissione aggiuntiva per ogni bonifico in caso di intervento di banca intermediaria N.B. La commissione sarà addebitata al cliente beneficiario di disposizioni di bonifico, qualora l'allegato sia trasmesso per sua espressa volontà 	euro 5,16
<ul style="list-style-type: none"> • Commissioni a carico beneficiario per bonifici provenienti da altre Banche o da ns. dipendenze 	euro 0,00

Valute

<ul style="list-style-type: none"> • Valute di addebito, per bonifici disposti vs beneficiari su altre banche Giorni antecedenti la data di trasmissione fondi ad altra banca 	lavorativi gg. 1
<ul style="list-style-type: none"> • Valute di addebito, per bonifici disposti vs. beneficiari su BPM Giorni antecedenti la data / valuta di accredito 	lavorativi gg. 0
<ul style="list-style-type: none"> • Valute di accredito per bonifici pervenuti Stessa valuta di ricezione fondi presso i nostri conti con contestuale disponibilità 	lavorativi gg. 0

RECLAMI

Premesso che per Banca Popolare di Mantova, il servizio reclami viene svolto dalla Capogruppo Banca Popolare di Milano s.c.a r.l., il cliente può presentare un reclamo all'intermediario, anche per lettera raccomandata A/R (indirizzandola a: Ufficio Reclami BPM – Piazza F. Meda 4 20121 Milano) o per via telematica (indirizzando un messaggio di posta elettronica a reclami@bpm.it) o, infine, via fax al numero 02 7700 2799. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni (90 giorni se trattasi di reclami assoggettabili a depositi titoli, servizi di finanziari e di investimento, ivi comprese le cassette di sicurezza) dal ricevimento.

- **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 all'intermediario
- **Conciliatore Bancario Finanziario** (via delle Botteghe Oscure 54, 00186 Roma, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it); 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'intervento di un conciliatore indipendente..
- **Prefettura territoriale competente** (www.interno.it e www.tesoro.it) nell'ambito delle misure varate dal D.L. 185/08 convertito in l. 2/2009, per istanze afferenti il riesame degli iter di concessione del credito, è possibile utilizzare il presente canale scaricando la modulistica dai predetti siti istituzionali inviando via raccomandata o posta elettronica l'istanza alla Prefettura territorialmente competente.

LEGENDA

Effetti sbf	Effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Effetti al dopo incasso	Effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso, ovvero, in caso di mancanza di esito pagato, entro 45 giorni fissi dalla data di scadenza, mediante accredito con riserva.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso
RID commerciale-utenze-veloce	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
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
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 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.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)