

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**
**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca del Monte di Lucca** spa, sede legale Piazza S.Martino, 4- 55100 Lucca Tel. 0583-4501 fax 0583-48721 internet <http://www.bmlucca.it>  
 Codice ABI 6915/3 - Albo banche n. 5127 – Iscrizione Registro imprese di Lucca e c.f. n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi - Appartenente al Gruppo Banca Carige (iscritto Albo gruppi bancari al n.6175.4), soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Carige spa - Capitale sociale €18.720.000,00 , Riserve €20.916.496,00.

**CREDITO DOCUMENTARIO EXPORT**
**CARATTERISTICHE**

E' l'impegno, normalmente irrevocabile, di altra banca (emittente) inviato alla banca (avvisante), assunto nei confronti del cliente (beneficiario) di regolare una determinata fornitura, purché le vengano presentati i documenti specificati nel credito e che questi siano conformi alle prescrizioni del credito stesso. Detto impegno viene assunto dalla banca emittente su incarico del suo cliente (ordinante) che e' l'acquirente della fornitura; il beneficiario e' il venditore.

I crediti documentari sono assoggettati alle cosiddette Norme ed Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale di Parigi, ed hanno alcune fondamentali caratteristiche, e cioè l'impegno della banca emittente e' separato dal rapporto commerciale sottostante ed e' invece riconducibile esclusivamente al testo del credito, ed ha per oggetto esclusivamente i documenti richiesti e non anche le merci oggetto della fornitura; quindi la presentazione di documenti conformi e' condizione necessaria e sufficiente a che la banca emittente sia obbligata ad eseguire il regolamento del credito promesso.

Tale regolamento può consistere in:

- pagamento a vista, ossia a ricezione dei documenti;
- pagamento differito, alla data stabilita nel credito;
- accettazione, ossia impegno ad accettare una tratta spiccata dal beneficiario del credito;
- negoziazione, ossia impegno a pagare o far negoziare la tratta emessa dall'esportatore.

Il credito può essere confermato dalla banca avvisante, che in tal caso assume un autonomo impegno alla prestazione (pagamento o accettazione) verso il beneficiario anche qualora la banca emittente non onorasse il proprio impegno, purché il cliente le presenti documenti conformi alle prescrizioni del credito.

Si rimanda per i finanziamenti all'import/export al foglio informativo AF7 e per i pagamenti da e verso l'estero al foglio informativo IP4.

**RISCHI**

Il cliente beneficiario di un credito non confermato, pur presentando documenti conformi, potrebbe non essere pagato, in caso di insolvenza della banca emittente.

A ciò il beneficiario può ovviare chiedendo al suo cliente che nell'emettere il credito in suo favore la banca emittente richieda alla banca avvisante di aggiungere la propria conferma.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**
**- NOTIFICA E/O MODIFICA**

* <u>Commissione</u>	EURO	50,00
* <u>Spese</u>	EURO	5,00

**- CONFERMA**

* <u>Commissione</u>	per mille	2,10
sull'importo del credito documentario, per trimestre o frazione, minimo EURO 250,00		
* <u>Spese</u>	EURO	5,16

**- UTILIZZO A VISTA**

* <u>Commissioni</u>	per mille	3
sull'importo del credito documentario, minimo EURO 50,00		
* <u>Spese</u>	EURO	7,75

<b>- PAGAMENTO DIFFERITO</b>		
* <u>Commissioni</u>	per mille	6
sull'importo del credito documentario per trimestre, con possibilità di applicazione del 2,00 per mille per ulteriori periodi, minimo EURO 50,00		
* <u>Spese</u>	EURO	7,75
<b>- CONTROLLO/INVIO DOCUMENTI SU C.D. EXP. UTILIZZABILI PRESSO ALTRE BANCHE</b>		
* <u>Commissioni</u>	per mille	3
sull'importo del credito documentario, minimo EURO 50,00		
* <u>Spese</u>	EURO	7,75
<b>- INVIO DOCUMENTI</b>		
- <u>Spese</u>	EURO	25,82
<b>- CREDITI TRASFERIBILI</b>		
* <u>Commissioni</u>	per mille	3
minimo euro 50,00		
Spese	EURO	25,82
<b>- CESSIONE CREDITO DOCUMENTARIO</b>		
*- <u>Commissioni</u>	per mille	1
sull'importo del credito documentario, minimo EURO 25,82 massimo EURO 154,94.		
* <u>Spese</u>	EURO	7,75

#### CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

Il beneficiario del credito, per avere diritto al regolamento, deve presentare entro i termini del credito i documenti richiesti, conformi alle prescrizioni della banca emittente.

La banca avisante, se ha aggiunto la sua conferma al credito, a ricezione dei documenti conformi deve pagare al beneficiario l'importo dei documenti, che verranno inviati alla banca emittente, ovvero rilasciare accettazione per pagamento a scadenza.

In caso di credito non confermato, la banca avisante verifica la conformità dei documenti alle prescrizioni del credito e li invia alla banca emittente; in caso di documento/i non conformi, avvisa il beneficiario per le eventuali modifiche da apportare agli stessi.

PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE: la Banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della Clientela e dell'Ombudsman - Giurì bancario. Per il dettaglio delle condizioni per attivare il meccanismo di composizione delle controversie e delle modalità di funzionamento, si fa rinvio all'Avviso "Principali norme di trasparenza" esposto in tutti i locali aperti al pubblico, disponibile sul sito internet ed eventualmente ottenibile in copia rivolgendosi allo sportello.

#### LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

**Conformità dei documenti**: il beneficiario non solo deve presentare gli esatti documenti richiesti, ma deve anche fare in modo che detti documenti presentino tutte le caratteristiche richieste nel credito documentario.

**Cessione**: la cessione si ha quando il beneficiario dà disposizione alla banca avisante di trasferire tutto o parte del ricavo del credito ad un soggetto terzo. La cessione è cessione di ricavo e non cessione del diritto di operare in conformità del credito.

**Conferma della banca avisante**: con l'aggiunta della propria conferma, la banca avisante assume un autonomo impegno alla prestazione (pagamento o accettazione) verso il beneficiario, anche qualora la banca emittente non onorasse il proprio impegno.