

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 € 15.600.000 , Riserve € 17.448.521.

**SERVIZIO EFFETTI
E/O DOCUMENTI EXPORT**

CARATTERISTICHE

Il servizio effetti e/o documenti export è il servizio con cui la banca, su istruzioni e per conto del cliente, provvede ad inviare ad altra banca effetti e/o documenti a carico di un terzo soggetto (debitore/trassato), per il pagamento o per l'accettazione (con pagamento a data successiva).

Nell'operazione intervengono:

- il cliente (cedente, traente) che dà istruzioni alla banca cedente;
- la banca cedente, che trasmette gli effetti/documenti alla banca cessionaria con le relative istruzioni di regolamento;
- la banca cessionaria, quella che riceve l'incarico (mandato) dalla banca cedente;
- il debitore/trassato che è chiamato al pagamento.

La banca cedente opera esclusivamente su istruzioni del cliente e pertanto agisce secondo le regole e disposizioni del mandato; la banca cessionaria, in analogia, esegue le istruzioni (mandato) ricevute dalla banca cedente.

Il servizio di incasso contro documenti per le operazioni del commercio internazionali è disciplinato dalle Norme ed Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale di Parigi.

I documenti oggetto di tale servizio sono solitamente documenti rappresentativi di merci.

RISCHI

I rischi del cliente (cedente) sono principalmente:

- mancato ritiro dei documenti ad opera dell'importatore (trassato) con conseguente rifiuto della merce con necessità di ricerca, da parte del cedente, di altro acquirente locale per non rimpatriare la merce, o abbandono della merce non ritirata con eventuale ricavo di asta;
- ritardato ritiro dei documenti ad opera dell'importatore;
- inadempienza dell'importatore che alla scadenza non paga la tratta accettata a suo tempo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

- Invio di effetti all'estero per l'incasso

Nessuna commissione all'atto dell'invio; le spese vengono percepite successivamente all'atto dell'introito o del ritorno dell' effetto insoluto o accettato.

- Accettazione

| | | |
|--|-----------|------|
| * COMMISSIONE | PER MILLE | 3 |
| dell'importo degli effetti/documenti,minimo EURO 7,75 massimo EURO 77,50 | | |
| * recupero spese | EURO | 7,75 |

- Introito di effetti scadenti all'estero

| | | |
|---|-----------|-----|
| * COMMISSIONE | | |
| - se non accettati | PER MILLE | 3 |
| dell'importo degli effetti/documenti minimo EURO 10,33 massimo EURO 77,50 | | |
| - già accettati | per mille | 1,5 |
| dell'importo degli effetti/documenti minimo EURO 10,33 massimo EURO 77,50 | | |

| | | |
|---|-----------|------|
| * <i>recupero spese</i> | EURO | 7,75 |
| + spese reclamateci | | |
| - Consegna documenti franco valuta | | |
| * <i>Commissione</i> | per mille | 3,00 |
| dell'importo degli effetti/documenti dell'importo degli effetti/documenti minimo EURO 10,33 massimo EURO 77,50 | | |
| + spese reclamateci + recupero spese | | |

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

La banca (cedente):

- è tenuta ad eseguire l'incarico ricevuto dal cliente (contratto di mandato) con diligenza, ed è di ciò pienamente responsabile, ma agisce sempre per conto del cliente e non assume alcun impegno in proprio;
- non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili, quali portata legale e forma di qualsiasi documento, eventuali irregolarità di documenti o effetti, istruzioni non tassative, sottrazione o distruzione dei documenti/effetti durante il trasporto, scioperi e disservizi anche del proprio personale, impedimenti ed ostacoli determinati da disposizioni di legge o consuetudini del luogo di pagamenti degli effetti/documenti, atti di attività estere o provvedimenti di natura giudiziaria (come sequestri e pignoramenti) effettuati da terzi ed in genere ogni impedimento che non possa essere superato con la ordinaria diligenza, della mancata presentazione per il pagamento o l'accettazione o del mancato protesto di effetti/documenti anche da parte di proprio corrispondente di cui si sia avvalsa, di ritardo nella consegna dei documenti;
- non ha alcun obbligo, nel caso di mancato ritiro dei documenti, di prendere provvedimenti (ivi compreso immagazzinamento ed assicurazione) nei riguardi delle merci relative, anche quando il cliente abbia dato specifiche istruzioni in tal senso;
- il servizio viene svolto dalla banca secondo le Norme ed Usi Uniformi della Camera di Commercio Internazionale, ma quando le leggi o la prassi vigente nei paesi esteri in cui deve avvenire l'accettazione o l'incasso sono diverse, si applicano le leggi o la prassi dei paesi esteri;
- i pagamenti parziali saranno accettati solo se specificamente autorizzati nella disposizione di incasso;
- nel caso la banca sconti od eroghi un anticipo sui documenti/effetti al cliente, questi è tenuto a rimborsare alla banca, a semplice richiesta, l'importo anticipato nel caso in cui la presentazione e/o il protesto non siano stati effettuati nei termini di legge, o gli effetti/documenti siano andati smarriti, sottratti o distrutti, o la banca non sia in grado di avere la disponibilità del ricavo;
- la banca si riserva di modificare le condizioni economiche rispettando, in caso di variazioni in senso sfavorevole per il cliente, le prescrizioni di cui all'art. 118, del D.L.vo 1/9/1993 n. 385.

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

Documenti rappresentativi di merci: sono quei documenti (es. polizza di carico marittima) che attribuiscono al loro possessore il diritto di ritirare la merce in essi descritta, per cui con il trasferimento del documento si realizza anche il trasferimento della merce.