

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Monte di Lucca spa

sede legale Piazza S.Martino, 4- 55100 Lucca

Tel.centralino 0583-4501 fax 0583-48721

Internet : www.bmlucca.it - email: bmlucca@bmlucca.it,

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia con il numero 6915.3 - Appartenente al Gruppo Banca Carige, iscritto all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod.6175.4 – Codice ABI 6915 - Iscrizione Registro delle imprese e codice fiscale n. 01459540462 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi. Capitale sociale € 44.841.251,00.

Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) - email: bmlonline@bmlucca.it.

Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 03 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 001 Risponditore automatico tutti i giorni 24 ore su 24

Help Desk Servizi Internet solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 01 05 83 (dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 21.00 - sabato dalle 8.00 alle 14.00) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 040

SCONTI DI PORTAFOGLIO

Si rimanda ai fogli informativi dei conti correnti per l'affidamento sottostante

CARATTERISTICHE

E' il servizio 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 da cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi, e funzione del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quello 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 sono i crediti di natura commerciale che possono essere cartolari (cambiali, tratte documentate, etc.) ma anche rappresentati da fatture commerciali, da crediti non cartolari (semestralità e annualità dovute dallo Stato o da enti pubblici territoriali) oppure da crediti incorporati in titoli di natura non cambiari.

Per ottenere l'anticipazione il cliente deve presentare apposita richiesta alla Banca.

L'accettazione della richiesta produce sul conto del cliente l'accredito dell'importo facciale dei titoli presentati. L'addebito delle competenze (commissioni ed interessi) è effettuato dopo la lavorazione della partita con valuta pari a quella dell'accredito.

Gli interessi vengono calcolati al tasso concordato dalla valuta dell'accredito della partita alla data di scadenza di ogni singolo titolo, aggiungendo i giorni banca pattuiti e utilizzando la formula con l'anno civile. I titoli impagati sono addebitati nel conto corrente del cliente presentatore con valuta data di scadenza e aumentati di eventuali spese e commissioni reclamate.

RISCHI

Impegno a restituire le somme anticipate dalla banca qualora il credito ceduto non venga puntualmente onorato; variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche

CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONI APPLICATE AL SERVIZIO

Spese di istruttoria: in base al massimale deliberato, massimo EURO 750,00

In particolare:

- *affidamenti ordinari con massimali complessivi sino a 2.600,00 €: esenti.*
- *Fino a 2.600 esente*
- *Da 2.600,01 a 5.200,00 2,50%*
- *Da 5.200,01 a 150.000,00 0,40%*
- *Oltre 750,00 fissi*
-

Commissione forfetaria di presentazione: € 7,00 cadauna

Commissione d'incasso: € 5,25 per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza accreditato s.b.f. (autorizzato o senza disponibilità) o scontato; 0,15% con un minimo di € 5,00 ed un massimo di € 30,99, per ogni effetto pagabile su piazza o fuori piazza assunto al dopo incasso.

Diritto di brevità: € 6,00 per ogni effetto a scadenza, con protesto, che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza e 20 giorni, se pagabile fuori piazza.

Diritto per richiesta d'esito: € 6,00 + spese.

Effetti da incassare a mezzo Ufficio postale: € 10,00, in aggiunta alle commissioni d'incasso e/o ai diritti di cui ai punti precedenti.

Consegna di documenti franco valuta (accompagnati o meno da effetti): commissione 0,25%, minimo € 3,10 massimo € 30,99 (comprese commissioni previste per l'incasso di effetti semplici).

Ritorno di effetti sull'Italia impagati:

- Con spese: 2,40%, minimo € 7,75 ed massimo € 32,00 oltre a spese protesto ed a eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche.

- Senza spese: € 6,00 oltre a eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche.

Richiamo effetti: € 6,00 su dipendenze BML, € 9,30 su altre banche, oltre alle eventuali spese telegrafiche e/o telefoniche.

Commissione di rendicontazione: € 42,00 applicata in occasione del conteggio delle competenze.

VALUTE APPLICATE AL SERVIZIO

Accredito del controvalore degli effetti con le seguenti valute:

Effetti allo sconto: 6 gg. fissi data scadenza.

Addebito del controvalore di effetti impagati/insoluti:

a scadenza: data scadenza.

a vista: su piazza 7 gg. fissi antecedenti all'elaborazione; fuori piazza 20 gg. fissi antecedenti all'elaborazione.

Addebito del controvalore di effetti richiamati: data operazione.

TASSO APPLICATO

Tasso nominale annuo massimo applicato allo sconto: 10,750% per finanziamenti sino a 100.000 euro, 9,500% per finanziamenti superiori a 100.000 euro.

TEG (tasso effettivo globale): variabile in relazione all'importo, al tasso ed alle spese (istruttoria e rendicontazione) e comunque mai superiori ai limiti imposti in relazione alle classi di importo sino a 5.000 euro (13,0625%), da 5.001 euro a 100.000 euro (12,5000%) e oltre 100.000 euro (10,0500%).

Il cliente può consultare lo specifico Tasso Effettivo Globale medio (**TEGM**) previsto dall'art. 2 della Legge n. 108/1996 (c.d. "Legge Antiusura") sul cartello affisso nei locali delle dipendenze e sul sito internet della Banca

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE O IL SERVIZIO

RECESSO Qualora sulle disposizioni di incasso presentate sia stata concessa sotto qualsiasi forma una anticipazione, la Banca può recedere anche con comunicazione verbale dal contratto con le seguenti modalità:

- se l'anticipazione è a tempo determinato: con effetto immediato prima della scadenza del termine ove ricorra taluna delle ipotesi dell'art. 1186 C.C. (insolvenza del Cliente) ovvero sussista altra giusta causa;
- se l'anticipazione è a tempo determinato: in qualsiasi momento con preavviso di cinque giorni. Qualora ricorra taluna delle ipotesi dell'art. 1186 C.C. ovvero sussista altro giustificato motivo, la Banca può recedere senza preavviso dandone comunicazione al Cliente. Con le modalità e gli effetti di cui sopra la Banca può ridurre o sospendere l'anticipazione concessa. Per il pagamento di quanto da lui dovuto sarà dato al Cliente con lettera raccomandata un preavviso non inferiore ad un giorno.

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento salva l'osservazione dei termini di cui sopra. Peraltro l'efficacia del recesso decorrerà dalla data in cui saranno completamente esaurite le operazioni in corso al momento del recesso stesso. Ove sia stata come sopra concessa una anticipazione, il credito oggetto del servizio di incasso si intende ceduto pro-solvendo alla Banca stessa, con conseguente suo pieno diritto non solo ad incassare ma anche a trattenere gli importi che ad essa, in conseguenza del servizio in questione, perverranno.

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca, (U/ Segreteria affari generali – piazza San Martino n.4 - 55100 Lucca; e-mail segreteria@bmlucca.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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 chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, che mette a disposizione, come strumenti di tutela, l'Ombudsman – Giurì Bancario (con competenza residuale per le materie per le quali non è consentito il ricorso all'ABF) e il Conciliatore.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

CESSIONE DEL CREDITO: trasferimento da parte di un soggetto (cedente) ad altro soggetto (cessionario) di un credito vantato verso un terzo (ceduto);

CESSIONE PRO-SOLVENDO: il cedente resta responsabile nei confronti del cessionario dell'eventuale mancato pagamento del credito da parte del debitore ceduto;

SCONTO: contratto col quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante cessione, salvo buon fine, del credito stesso (art. 1858 c.c.);

TASSO DI SCONTO: Percentuale annua calcolata sull'importo del credito anticipato;

DOMICILIAZIONE: scelta, generalmente comunicata dal Cliente alla Banca, del luogo e dello stabilimento bancario presso il quale il debitore effettuerà il pagamento.