

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 € 70.841.251 interamente versato.

Informazioni ai clienti: numero verde 800 03 05 83 (dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) - email:

bmlonline@bmlucca.it.

Servizio Telefonico solo per i clienti che vi hanno aderito: numero verde 800 03 05 83 (dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) 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 (dalle 8.30 alle 20.30 - sabato dalle 8.30 alle 14.30) dall'estero e dai cellulari: +39 010 57 57 040

CREDITO DOCUMENTARIO EXPORT

CHE COS'È

È 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 è l'acquirente della fornitura; il beneficiario è 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 è separato dal rapporto commerciale sottostante ed è 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 è 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.

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: commissione € 100,00, spese € 20,00;
- utilizzo con pagamento a vista: commissione 3,00% con un minimo di € 130,00, spese € 20,00, salvo maggiori commissioni in caso di crediti confermati in funzione del rischio paese/banca emittente;
- conferma: commissione 0,21% per trimestre o frazione con minimo di € 250,00, spese € 20,00, fatta salva la possibilità di applicare tariffe diverse in funzione dello standing della banca emittente e del suo paese di insediamento (rischio paese);
- pagamento differito: commissione 0,60% per trimestre o frazione con un minimo di € 130,00, spese € 20,00, salvo maggiori commissioni in caso di crediti confermati in funzione del rischio paese/banca emittente;
- controllo documenti su crediti utilizzabili presso altre banche: commissione flat 3,00%, con un minimo di € 130,00, spese € 20,00;
- invio documenti: spese € 20,00 salvo le spese vive eventualmente sostenute;
- cessione credito documentario: commissione 0,1% flat con minimo di € 130,00 e massimo di € 300,00, spese € 20,00, salvo le spese vive eventualmente sostenute

- spese di introito : 14,00 euro ;
- spese di intervento: 0,15 % con un minimo di 3,50 euro.

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

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 avvisante, 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 avvisante 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.

RECESSO E RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inoltrati all'Ufficio Reclami della Banca (Ufficio Reclami – Via Cassa di Risparmio 15 – 16121 Genova; e-reclami@carige.it, posta certificata reclami@pec.carige.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Nel caso in cui il Cliente non sia soddisfatto della risposta ricevuta dalla Banca o non abbia ricevuto risposta entro 30 giorni dalla ricezione della contestazione da parte della Banca, prima di adire l'Autorità Giudiziaria e fermo restando quanto disposto dal D.L. 69/2013 (convertito dalla legge n. 98/2013) in materia di mediazione obbligatoria, può rivolgersi:

- all'Ombudsman Giurì Bancario, seguendo le modalità indicate nell'apposito regolamento il cui testo è visionabile sul sito www.gruppocarige.it e presso le filiali della Banca;
- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Eventuali informazioni per sapere come rivolgersi all'ABF e conoscere l'ambito della sua competenza possono essere ottenute sui siti www.arbitrobancariofinanziario.it e www.gruppocarige.it, o richieste presso le filiali della Banca d'Italia o presso le filiali della Banca;
- al Conciliatore Bancario Finanziario, anche in assenza di preventivo reclamo, al fine di attivare una procedura di conciliazione volta a trovare un accordo con la Banca. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sui siti www.conciliatorebancario.it e www.gruppocarige.it o richiesto presso le filiali della Banca. Nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, resta impregiudicata la facoltà di presentare esposti alla Banca d'Italia o di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

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

Lettera di Credito Stand-By: La Lettera di Credito Stand-by (Stand-by Letter of Credit - "SBLC") è una garanzia di pagamento che, come il Credito Documentario, prevede una valutazione di documenti per il suo utilizzo, ma nel quale è preminente la funzione di garanzia. Per maggiori informazioni, si veda il Foglio Informativo CF2 – Garanzie Internazionali.