



Foglio N 6.01.00
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 31/12/2009

SERVIZIO DI INCASSO, ACCETTAZIONE, SCONTO O NEGOZIAZIONE DEGLI EFFETTI, DOCUMENTI E ASSEgni ESTERI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Legnano Spa

Sede Sociale e Direzione Generale :Largo F. Tosi, 9 - 20025 Legnano

Capitale Sociale: 472.573.272,00 euro al 20/06/2007 .

Indirizzo E-Mail: Info@bancadilegnano.it

Indirizzo telematico: www.bancadilegnano.it e www.blbanking.it

Telefono 0331521111

Codice ABI: 03204

Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale/P.IVA 09492720157

Iscritta all'Albo delle Banche: n. 5542

Appartenente al Gruppo Bipiemme Banca Popolare di Milano iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5584.8

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, F.do Nazionale di Garanzia, Cassa di compensazione e garanzia Spa

La società' e' soggetta all'attività' di direzione e coordinamento della Banca Popolare di Milano.

Struttura e funzione economica

Trattasi di un'operazione a mezzo della quale il Creditore propone tramite banca l'incasso di documenti/effetti/assegni a carico di un debitore.

In pratica, a fronte di un'operazione di compravendita, il Creditore dà mandato alla propria banca di provvedere, di norma tramite una sua Corrispondente situata nel Paese dell'Acquirente, a presentare all'incasso al debitore dei documenti per il cui ritiro questi deve pagare il corrispettivo o provvedere ad accettare una tratta qualora tale operazione lo prevedesse.

Il servizio può essere di incasso semplice (invio all'incasso di assegni, effetti ecc.) oppure di incasso documentario (invio di fattura commerciale, documenti di trasporto, documenti assicurativi ecc. accompagnati o meno da effetti)

Per la complessità dell'operazione e per dare corpo normativo omogeneo a livello internazionale, la Camera di Commercio Internazionale di Parigi ha emanato nel tempo delle Norme ed Usi relativi agli incassi.

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;
- smarrimento documenti nella fase di spedizione alla Corrispondente;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.

Condizioni economiche:

SPESE PER EMISSIONE C.V.S.

Mercantili / Non mercantili / Finanziarie / Compensazione

euro 7,00

NEGOZIAZIONE DI ASSEGNI

I giorni di valuta sono calcolati dalla data di presentazione allo sportello entro le ore 13, completi di tutti i dati necessari per la negoziazione.

A) ASSEGNI IN EURO CON IMMEDIATO ACCREDITO S.B.F. AL CLIENTE TRAMITE LA PROCEDURA SALVO BUON FINE E INVIATI ALLE CORRISPONDENTI AL DOPO INCASSO

A1) TRATTI SU PAESI SENZA CONVENZIONE

- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 / 000 Minimo euro 5,00

- SPESE POSTALI : euro 10,00 (Al momento dell'invio all'estero)
euro 10,00 (Al momento della conferma d'incasso)

- GIORNI DI VALUTA : 15 fissi (Salvo rettifica valuta e recupero eventuali spese reclamateci)



B) ASSEGNI IN EURO CON IMMEDIATO ACCREDITO S.B.F. AL CLIENTE

- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 /000 Minimo euro 5,00
- SPESE POSTALI : Euro 10,00
- GIORNI DI VALUTA :

- B1) TRATTI SU CONTI ESTERI PRESSO BANCHE ITALIANE 4 lavorativi
- B2) TRATTI SU PAESI U.E.M. (esclusa ITALIA) 10 lavorativi
(Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia,
Irlanda, Olanda, Lussemburgo, Portogallo, Spagna)
- B3) TRATTI SU GRAN BRETAGNA 10 lavorativi
- B4) TRATTI SU SVIZZERA 10 lavorativi
- B5) TRATTI SU ALTRI PAESI EXTRA U.E.M. 15 fissi

N.B.: Per i punti B3, B4, B5 è prevista la rettifica della valuta riconosciutaci, se maggiore di quella applicata al cliente al momento dell'accredito S.B.F.

C) ASSEGNI IN EURO TRATTI SU BANCHE ESTERE E INVIATI AL DOPO INCASSO

ALL'ATTO DELL'ACCREDITO AL CLIENTE

- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 /000 Minimo euro 5,00
- SPESE POSTALI : nessuna (Al momento dell'invio all'estero)
euro 10,00 (Al momento della conferma di incasso)
- GIORNI DI VALUTA : 2 lavor. dalla valuta applicatoci dalla corrispondente



D) ASSEGNI EMESSI IN DIVISE CON UN RAPPORTO DI CONTO NOSTRO IN ESSERE CON IMMEDIATO ACCREDITO S.B.F. AL CLIENTE

- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 /000 Minimo euro 5,00
- SPESE POSTALI : euro 10,00
- CAMBIO APPLICATO : per divise, cambio cheque durante data operazione
- GIORNI DI VALUTA SE :

D1) TRATTI SU BANCHE ESTERE NELLA STESSA DIVISA DEL PAESE

	<u>Da accreditare su conti in Euro</u>	<u>Da accreditare su conti valutari e c/anticipi in divisa OUT</u>
- DIVISE AUD / DKK :	2 lavorativi	11 lavorativi
- DIVISA USD :	2 lavorativi	10 lavorativi
- ALTRE DIVISE OUT :	2 lavorativi	10 lavorativi

D2) TRATTI SU BANCHE ESTERE IN DIVISA DIVERSA DA QUELLA DEL PAESE

(Salvo rettifica valuta e recupero spese reclamate)

- 12 fissi Da accreditare su conti correnti e c/anticipi in Euro
- 15 fissi Da accreditare su conti valutari e c/anticipi in divise OUT

D3) TRATTI SU BANCHE ITALIANE IN DIVISA:

(Salvo rettifica valuta e recupero eventuali spese reclamate)

- 12 fissi Da accreditare su conti correnti e c/anticipi in Euro
- 15 fissi Da accreditare su conti valutari e c/anticipi in divise OUT



E) ASSEGNI IN DIVISA TRATTI SU BANCHE ESTERE E INVIATI AL DOPO INCASSO

ALL'ATTO DELL'ACCREDITO AL CLIENTE

- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 /000 Minimo euro 5,00
- SPESE POSTALI : Nessuna (Al momento dell'invio all'estero)
euro 10,00 (Al momento della conferma di incasso)
- CAMBIO APPLICATO : Per divise, cambio durante data operazione
- GIORNI DI VALUTA : 2 lavorativi dalla data di negoziazione della divisa

F) NEGOZIAZIONE DI EUROCHEQUES EMESSI DA NON RESIDENTI

F1) NEGOZIATI A RESIDENTI :

- GIORNI DI VALUTA DI ACCREDITO 7 fissi
- SPESE POSTALI euro 10,00
- RECUPERO BOLLO euro 0,26 x assegno

F2) NEGOZIATI A NON RESIDENTI :

- RECUPERO BOLLO euro 0,26 x assegno

----- * * * -----

AVVISO DI INCASSO ASSEGNI NEGOZIATI S.B.F. : euro 10,00

ASSEGNI RICHIAMATI/INSOLUTI : Diritto fisso euro 10,00
Spese postali euro 10,00

ASSEGNI PROTESTATI : Spese euro 10,00
Commissione di protesto euro 10,00

PAGAMENTI SEMPLICI

- CAMBIO APPLICATO : cambio durante vendita divisa del giorno dell'operazione
- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 /000 Minimo euro 5,00
- SPESE POSTALI : euro 10,00
- SPESE SWIFT : euro 5,50 (ogni swift)

RICAVI SEMPLICI

- CAMBIO APPLICATO : cambio durante acquisto divisa del giorno dell'operazione
- COMMISSIONE NEGOZIAZIONE / SERVIZIO : 2,00 /000 Minimo euro 5,00
- SPESE POSTALI : euro 10,00
- GIORNI DI VALUTA DI ACCREDITO AL CLIENTE PER :
 - RICAVI INTRA-UE
 - . IN EURO : 1 lavor. dalla valuta di accredito della corrispondente
 - . IN DIVISE U.E. O DI PAESI EFTA (CHF - ISK - NOK) : 2 lavor. dalla data di negoziazione (ovvero dalla data di ricezione delle istruzioni da parte del cliente)
1 lavor. dalla data di accredito in un conto denominato nella stessa divisa del ricavo
 - . IN ALTRE DIVISE : 3 lavor. dalla data di negoziazione della divisa
 - RICAVI EXTRA-UE
 - . IN EURO : 2 lavor. dalla valuta di accredito della corrispondente
 - . IN DIVISA : 3 lavor. dalla data di negoziazione della divisa

A) **DOCUMENTI A CARICO DELL'ESTERO** (a)
(**EMESSI DA NOSTRI CLIENTI**) (DED)

1) SPESE PER INVIO A MEZZO :	<u>CORRIERE</u> <u>fino a kg 0,50</u>	<u>CORRIERE</u> da kg 0,51 a kg 1,00 e per ogni ulteriore kg 0,50
EUROPA OCCIDENTALE (vedi legenda)	euro 25,00	maggiorazione di euro 25,00
STATI UNITI D'AMERICA	euro 30,00	maggiorazione di euro 30,00
RESTO DEL MONDO	euro 55,00	maggiorazione di euro 55,00

SPESE PER INVIO A MEZZO POSTA : 19,11 EURO per tutti i Paesi.

2) ACCETTAZIONE DI TRATTA ALLEGATA E SUA RESTITUZIONE
oppure ACCETTAZIONE DI TRATTA ALLEGATA E INCASSO
oppure SOLO INCASSO DOCUMENTI:
Commissione 4,00 /000 Min. euro 12,91 Max. euro 95,54 (b)

3) CONSEGNA FRANCO VALUTA CON :
- ISTRUZIONI FIN DALL'ORIGINE Commissione euro 30,99 fissi
- ISTRUZIONI SUCCESSIVE Commissione 4,00 /000
Min. euro 12,91 Max. euro 95,54

4) RICHIAMO O RITORNO IMPAGATO :
Commissione 4,00 /000 Min. euro 12,91 Max. euro 95,54
Diritto fisso euro 10,00

5) COMUNICAZIONI VARIE (LT / SW / FX): euro 5,50

----- *** -----

NOTE : a) Per VALUTE / CAMBI / COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE / SPESE relative al ricavo
vedi "RICAVI SEMPLICI" in aggiunta alle condizioni indicate allo specifico argomento

b) Applicabile anche all'emissione di pagherò o di impegno scritto al pagamento

(B2) EFFETTI ALLO SCONTO (a) (SCD / SCL)

1) SPESE PER INVIO A MEZZO :	<u>CORRIERE</u> <u>fino a kg 0,50</u>	<u>CORRIERE</u> da 0,51 kg a kg 1,00 e per ogni ulteriore 0,500 kg
EUROPA OCCIDENTALE (vedi legenda)	euro 25,00	maggiorazione di euro 25,00
STATI UNITI D'AMERICA	euro 30,00	maggiorazione di euro 30,00
RESTO DEL MONDO	euro 55,00	maggiorazione di euro 55,00

SPESE PER INVIO A MEZZO POSTA: euro 12,91 per tutti i Paesi.

2) SCONTO :

- TASSO PER EURO : Determinato con riferimento o al tasso SBF c/speciale oppure al tasso di finanziamento export del giorno dell'operazione
- TASSO PER DIVISA : LIBOR + 2,125
- GIORNI BANCA :
 - PER EFFETTI A VISTA 30 giorni fissi dalla data operazione
 - PER EFFETTI A SCADENZA 30 giorni fissi dalla scadenza
- VALUTA DI ACCREDITO AL CLIENTE (b):
 - PER EFFETTI IN EURO 1 giorno lavorativo dalla data operazione
 - PER EFFETTI IN DIVISA 2 giorni lavorativi dalla data operazione
- COMMISSIONE INCASSO : 2,00 /000 Min. euro 10,00 Max. euro 95,54

3) AVVISO DI AVVENUTO INCASSO : euro 5,50 fissi

4) RICHIAMO O RITORNO IMPAGATO / PROTESTATO : Diritto fisso euro 10,00

5) COMUNICAZIONI VARIE (LT / SW / FX) : euro 5,50

----- * * * -----

NOTE : a) Per CAMBI e COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE / SERVIZIO relativi al netto ricavo vedi "RICAVI SEMPLICI" in aggiunta alle condizioni indicate allo specifico argomento

b) Le valute si intendono salvo rettifica per ritardato incasso

(C) DOCUMENTI A CARICO DEI NOSTRI CLIENTI (a)

(EMESSI ALL'ESTERO) (DID)

1) ACCETTAZIONE DI TRATTA ALLEGATA E SUA RESTITUZIONE

oppure ACCETTAZIONE DI TRATTA ALLEGATA E INCASSO

oppure SOLO INCASSO DOCUMENTI:

Commissione 4,00 /000 Min. euro 12,91 Max. euro 95,54 (b)

2) RITIRO PRESSO ALTRE BANCHE : Nostra commissione euro 30,99 fissi

3) CONSEGNA FRANCO VALUTA CON :

- ISTRUZIONI FIN DALL'ORIGINE

Commissione euro 30,99 fissi

- ISTRUZIONI SUCCESSIVE

Commissione 4,00 /000

Min. euro 12,91 Max. euro 95,54

4) RICHIAMO O RITORNO IMPAGATO :

Commissione 4,00 /000 Min. euro 12,91 Max. euro 95,54

Diritto fisso euro 10,00

5) COMUNICAZIONI VARIE (LT / SW / FX): euro 5,50

----- * * * -----

NOTE : a) Per VALUTE / CAMBI / COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE / SPESE relative al pagamento vedi "PAGAMENTI SEMPLICI" in aggiunta alle condizioni indicate allo specifico argomento

b) Applicabile anche all'emissione di pagherò o di impegno scritto al pagamento

(D) EFFETTI A CARICO DEI NOSTRI CLIENTI (a)

(A FAVORE DELL'ESTERO) (DIE)

1) ACCETTAZIONE E RESTITUZIONE DELL'EFFETTO ACCETTATO

oppure ACCETTAZIONE E INCASSO DELL'EFFETTO

oppure SOLO INCASSO DELL'EFFETTO:

Commissione 2,00 /000 Min. euro 10,00 Max. euro 95,54

2) RITIRO PRESSO ALTRE BANCHE : Nostra commissione euro 12,91 fissi

3) CONSEGNA FRANCO VALUTA CON :

- ISTRUZIONI FIN DALL'ORIGINE Commissione euro 15,49 fissi

- ISTRUZIONI SUCCESSIVE Commissione 2,00 /000

Min. euro 10,00 Max. euro 95,54

4) RICHIAMO O RITORNO IMPAGATO / PROTESTATO :

Commissione 2,00 /000 Min. euro 10,00 Max. euro 95,54

Diritto fisso euro 10,00

5) COMUNICAZIONI VARIE (LT / SW / FX): euro 5,50

----- * * * -----

NOTE : a) Per VALUTE / CAMBI / COMMISSIONE DI NEGOZIAZIONE / SPESE relative al pagamento vedi "PAGAMENTI SEMPLICI" in aggiunta alle condizioni indicate allo specifico argomento



GIRI DI BONIFICI IN EURO E IN DIVISA AD ALTRE BANCHE

- GIRI IN EURO PER SWIFT :	euro 22,00
- VALUTA ALLA BANCA :	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione, nel rispetto delle norme BIREL
- GIRI IN DIVISA PER SWIFT:	euro 22,00
- VALUTA ALLA BANCA :	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione

N.B.: Le spese sopraindicate saranno addebitate alle banche verso le quali il cliente avrà indirizzato il giro.

SERVIZIO INCASSO RICEVUTE BANCARIE (L.C.R.) sulla Francia o (I.E.F.) sulla Spagna

commissione di incasso ogni LCR/IEF	euro 6,19
spese di insoluto	euro 12,91
spese per modifiche/cancellazioni	euro 7,75
commissioni di servizio	2 per mille con un minimo di euro 5,00
valuta di accredito:	5 gg lav data scadenza di ogni ricevuta (LCR) 7 gg lav data scadenza di ogni ricevuta (IEF)

SERVIZIO INCASSO NOTE DI DEBITO (LASTSCHRIFTEN) sulla Germania

commissioni di incasso per ogni nota di debito	euro 5,00
spese di insoluto	euro 4,00 + 1,5 per mille con un minimo di 25,26 euro + spese terza banca
spese per modifiche/ cancellazioni	euro 5,00
commissioni di servizio:	2 per mille con un minimo di euro 5,00
valuta di accredito:	6 gg lav dalla data lavorazione



Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca con lettera indirizzata per posta ordinaria a "Ufficio Legale Banca di Legnano - Largo Franco Tosi 9, 20025 Legnano (MI)", o inviata per posta elettronica a info@bancadilegnano.it o, infine, via fax al numero 0331521394, o consegnata allo sportello ove è intrattenuto il rapporto. La Banca deve rispondere entro 30 giorni (90 giorni se trattasi di reclami assoggettabili a depositi titoli, servizi finanziari e di investimento, ivi compreso le cassette di sicurezza). Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini previsti, prima di ricorrere al giudice, il cliente 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 (Via delle Botteghe Oscure, 54, 00186 Roma - tel 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it); se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, 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, e' 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 delle principali nozioni del servizio

Effetto semplice: trattasi di effetto non accompagnato da documentazione relativa alla merce

Contro pagamento: il pagamento si ha a presentazione dell'effetto o dei documenti

Contro accettazione: per il ritiro dei documenti relativi alla merce il trassato o la Banca sono tenuti ad eccettare un effetto

Insoluto: mancato pagamento di un effetto o di un documento giunto a scadenza

Protesto: Istituto giuridico di rilevazione del non pagamento di un effetto: varia a seconda dei Paesi: in alcuni ha una valenza molto importante (in Italia per esempio si sostituisce alla fase giuridica di ricognizione di credito dando automaticamente l'esecutività e l'accesso al patrimonio del trassato) in altri Paesi esteri ha una forza solo formale

Effetto richiamato: quando un titolo viene richiesto indietro dal mandante all'incasso per la sostituzione o per l'annullamento.

Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) trattasi di un documento statistico dovuto all'Ufficio Italiano dei Cambi che usa le informazioni ivi contenute per la formazione della bilancia commerciale e dei pagamenti dello Stato. Attualmente si compila per operazioni superiori ai 12.500 euro o controvalore.

Cambio: prezzo di una moneta di un paese espresso in termini di un altro paese. L'Euro quota certo per l'incerto, viene cioè offerta una quantità fissa di moneta nazionale (EUR) "certa" per una quantità variabile di moneta estera "incerta".

Negoziazione: trattasi di trasformazione di una divisa (moneta) in altra divisa o divisa contro euro oppure anche interventi per trasferire importi con l'acquisizione di una specifica causale valutaria dettata dall'ordinamento valutario italiano per fini statistici nazionali.

Libor: acronimo per "London Interbank Offered Rate". Tasso interbancario rilevato sulla piazza di Londra.

Europa Occidentale: comprende Italia, Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Olanda, Lussemburgo, Portogallo, Spagna, Regno Unito, Danimarca, Svezia, Norvegia, Svizzera.