



**Foglio N 6.04.00**  
**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 01/03/2010**

## **BONIFICI ESTERI (NON TRANSFRONTALIERI)**

### **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](mailto:Info@bancadilegnano.it)

Indirizzo telematico: [www.bancadilegnano.it](http://www.bancadilegnano.it) e [www.blbanking.it](http://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 societa' e' soggetta all'attivita' di direzione e coordinamento della Banca Popolare di Milano.

### **Che cosa sono i bonifici esteri (non transfrontalieri)**

Per bonifico estero si intende l'operazione effettuata, su incarico di un ordinante, da una banca, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un'altra banca insediato in un altro Stato estero, oppure di un beneficiario non residente ma con appoggio su banca italiana .

Le operazioni di trasferimento fondi oggetto del presente foglio informativo regolano le operazioni effettuate con residenti in Stati extra - Unione Europea per qualsiasi importo e le operazioni effettuate con residenti all'interno della Unione Europea per importo superiori a Euro 50.000.=

### **Rischi tipici**

La conversione in Euro delle operazioni in divisa estera sono soggette al rischio di cambio in quanto regolate ai valori di conversione applicati al momento di negoziazione .

## Principali Condizioni economiche

### BONIFICI

Si premette che l'ordinante è tenuto a fornire esplicite istruzioni circa l'addebito delle spese e commissioni secondo lo schema seguente :

- Spese e commissioni a carico ordinante (clausola "OUR")
- Spese e commissioni a carico beneficiario (clausola "BEN")
- Spese e commissioni Banca ordinante a carico ordinante, spese e commissioni Banca beneficiario a carico beneficiario (clausola "SHARE").

In mancanza di tali precisazioni, tutte le competenze relative al bonifico saranno applicate con clausola Share.

Per i bonifici in euro e nelle divise degli Stati rientranti nell'Economic European Area (EEA) si applica solo la clausola SHARE

### BONIFICI VERSO L'ESTERO

#### SPESE E COMMISSIONI BONIFICI CON CLAUSOLA "OUR" O "SHA"

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| - spese pratica/spese bonifico                      | euro 10,00                         |
| - spese swift per ogni invio                        | euro 5,50                          |
| - commissioni di servizio/commissioni di intervento | 2 per mille<br>minimo Euro<br>5,00 |

Nel caso di bonifico con clausola OUR oltre alle spese elencate saranno addebitate eventuali spese reclamateci dalla corrispondente estera

#### SPESE E COMMISSIONI BONIFICI CON CLAUSOLA "BEN"

Spese pratica/Spese bonifico esente da spese

L'importo trasferito sarà decurtato delle spese dalla Banca ordinante.



## BONIFICI DALL'ESTERO

### SPESE E COMMISSIONI BONIFICI CON CLAUSOLA "BEN" O "SHA"

|   |                              |
|---|------------------------------|
| spese pratica/spese bonifico                      | euro 10,00                   |
| commissioni di servizio/commissioni di intervento | 2 per mille minimo euro 5,00 |

Nel caso di bonifico con clausola "BEN" saranno addebitate eventuali spese reclamateci dalla corrispondente estera-

### SPESE E COMMISSIONI BONIFICI CON CLAUSOLA "OUR"

|                               |                 |
|-------------------------------|-----------------|
| spese pratica/spese bonifico: | esente da spese |
|-------------------------------|-----------------|

### VALUTE BONIFICI CON CLAUSOLA "OUR" "BEN" "SHA":

|   |  |
|---|--|
| Valuta di addebito (bonifici verso l'estero):     | giorno di esecuzione   |
| Valuta di accredito (bonifici dall'estero):       |  |
| • bonifici in euro o in divisa dei Paesi dell'EEA | 0 gg lavorativi da data disponibilita' c/o ns banca o dopo negoziazione secondo calendario forex |
| • bonifici altre divise                           | 3 gg dopo negoziazione divise secondo calendario Forex   |

COMUNICAZIONE VALUTARIA STATISTICA (ove prevista)  
Canalizzata/Decanalizzata

euro 7,00

## TASSO DI CAMBIO

La conversione di Euro in altra divisa o viceversa verrà effettuata applicando il cambio quotato nel durante.

**SPESE BONIFICO AGGIUNTIVE**

(Per i soli clienti già censiti in procedura estero al 28/3/2003)

In aggiunta alle spese sopra indicate per i bonifici in uscita dovranno essere recuperati i nostri costi variabili come segue:

|                                 |   |                                      |      |       |
|---------------------------------|---|--------------------------------------|------|-------|
| - BANCHE U.S.A.                 | : | pagamenti a mezzo swift              | euro | 5,50  |
|                                 |   | pagamenti a mezzo assegno/lettera    | euro | 13,00 |
| - BANCHE SVIZZERE               | : | pagamenti a mezzo swift              | euro | 8,00  |
|                                 |   | pagamenti a mezzo assegno/lettera    | euro | 8,00  |
|                                 |   | bonifici ricevuti                    | euro | 5,00  |
| - BANCHE SVEDESI<br>E NORVEGESI | : | pagamenti a mezzo swift              | euro | 7,00  |
|                                 |   | pagamenti a mezzo assegno/lettera    | euro | 11,00 |
|                                 |   | assegni/bonifici ricevuti            | euro | 5,00  |
| - BANCHE INGLESII               | : | pagamenti a mezzo swift              | euro | 7,00  |
|                                 |   | pagamenti a mezzo assegno/lettera    | euro | 16,50 |
| - BANCHE PAESI UEM              | : | pagamenti in Euro a mezzo swift/rete | euro | 3,00  |
|                                 |   | pagamenti in Euro a mezzo assegno    | euro | 8,00  |

Resta inteso che per tutte le operazioni, oltre alle suddette spese, si dovrà provvedere al recupero di ogni altra spesa o commissione reclamataci.

**SPESE BONIFICO AGGIUNTIVE**

(Per i soli clienti censiti in procedura estero dal 29/3/2003)

|                 |   |                                   |      |      |
|-----------------|---|-----------------------------------|------|------|
| - BANCHE U.S.A. | : | pagamenti a mezzo swift           | euro | 4,13 |
|                 |   | pagamenti a mezzo assegno/lettera | euro | 4,13 |

**Tempi di esecuzione e data valuta (Limitatamente ai bonifici assoggettati alla normativa comunitaria sui sistemi di pagamento nota come PSD - Rif.to Direttiva 2007/64/CE):**

Il prestatore di servizi di pagamento (Banca) del pagatore (ordinante del bonifico) assicura che dal momento della ricezione dell'ordine, l'importo dell'operazione venga accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento (Banca) del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva. Per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo, fino al 01 gennaio 2012, tale termine massimo può essere prorogato di una ulteriore giornata operativa.

La data valuta dell'accredito sul conto del beneficiario non può essere successiva alla giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di pagamento (bonifico) viene accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento (Banca) del beneficiario.

Il prestatore di servizi di pagamento (Banca) del beneficiario assicura che l'importo dell'operazione di pagamento (bonifico) sia a disposizione del beneficiario non appena tale importo è accreditato sul conto del prestatore (Banca) medesimo.

La data valuta dell'addebito del conto del pagatore (ordinante del bonifico) non può precedere la giornata operativa in cui l'importo dell'operazione di pagamento (bonifico) è addebitato sul medesimo conto di pagamento.

**Per "data di ricezione dell'ordine" si intende la data alla quale la Banca avrà a disposizione tutte le informazioni necessarie all'esecuzione del bonifico (CVS, coordinate bancarie ecc.) nonché la relativa copertura finanziaria**

**Gli ordini si considerano ricevuti in giornata se pervenuti in Banca di Legnano prima degli orari limite sotto descritti, altrimenti si considerano ricevuti nella prima giornata lavorativa successiva.**

**Orari limite per la consegna di ordini di bonifico:**

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Disposizioni cartacee o su supporto magnetico, consegnate allo sportello</b>   | <b>h 15,45</b> |
| <b>Disposizioni pervenute tramite canale telefonico</b>                           | <b>h 15,45</b> |
| <b>Disposizioni singole inserite mediante Bbanking Privati o Bbanking Imprese</b> | <b>h 15,45</b> |
| <b>Disposizioni inoltrate mediante flusso telematico (CBI)</b>                    | <b>h 12,35</b> |

Qualora il cliente inserisca nell'ordine di bonifico una data di esecuzione successiva a quella di presentazione, la banca eseguirà l'ordine nel giorno indicato dal cliente, verificata la completezza dei dati e la disponibilità dei fondi.

## **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](mailto: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](http://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](http://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](http://www.interno.it) e [www.tesoro.it](http://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

**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.

**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.

**Paesi membri dell'Unione Europea**: Italia, Austria, Belgio, Danimarca, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Lussemburgo, Olanda, Portogallo, Regno Unito, Spagna, Svezia, Lituania, Lettonia, Estonia, Slovenia, Polonia, Ungheria, Malta, Cipro (sud), Repubblica Ceca, Slovacchia, Bulgaria, Romania.

**Paesi membri dell' Economic European Area - EEA (Spazio Economico Europeo)** : Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro (sud), Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Ungheria, Islanda, Irlanda, Italia, Lituania, Lettonia, Liechtenstein, Lussemburgo, Malta, Olanda, Norvegia, Polonia, Portogallo, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Regno Unito

**Paesi membri dell'EFTA (European Free Trade Association)** : Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein

**Paesi membri dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea**: Regno Unito, Danimarca, Svezia, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania

**Direttiva 2007/64/CE - PSD - Payment Services Directive**: la direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD) e' l'iniziativa legislativa della Commissione Europea che si applica a tutti i servizi di pagamento elettronici (incassi/pagamenti) all'interno dell'Unione Europea, prestati in euro, nelle altre valute ufficiali degli Stati membri dell'Unione Europea che non hanno adottato l'euro o nella valuta di uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo, indipendentemente dal valore della transazione, .