



Foglio N 7.01.00
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 24/05/2010

Singole Operazioni di Pagamento per contanti non rientranti in un Contratto Quadro.

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 800.100.201 - Fax 0277004377

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.

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Si tratta di singole operazioni di pagamento ai sensi dell'art 4.2.1, Sezione VI delle Disposizioni di Banca d'Italia "Trasparenza delle operazioni e dei servizi Bancari e finanziari, correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti".

Le informazioni riportate nel presente Foglio Informativo riguardano le operazioni di pagamento per contanti eseguite da clienti e non clienti . relative a :

- ordine di bonifico ;
- pagamento di Ri.Ba;
- pagamento MAV/RAV
- pagamento Bollettino Freccia.

Dati o identificativo unico che il cliente deve fornire affinché l'ordine di Bonifico sia eseguito correttamente

L'ordine di bonifico destinato a banche situate all'interno dello Spazio Economico Europeo (ambito di applicazione del Decreto Legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010) si considera completo se contiene tutti i dati necessari all'esecuzione dell'operazione, cioè l'identificativo unico corrispondente alla coordinate Bancarie del Beneficiario espresse con il codice IBAN, la data esecuzione richiesta, l'importo e i dati del beneficiario

Per i bonifici destinati a Banche situate in paesi diversi da quelli sopra citati, e quindi fuori dall'ambito di applicazione del decreto legislativo n 11 del 27 gennaio 2010, sono richiesti il numero di conto del beneficiario, il codice swift della Banca beneficiaria e i dati del beneficiario. In questo caso si precisa che non è necessaria l'indicazione dell'identificativo unico e che il tempo massimo di esecuzione può non essere disponibile.

Tempo massimo di esecuzione ordine di Bonifico

Ai fini della determinazione del tempo massimo di esecuzione dell'operazione di Bonifico si considera come data di ricezione e conseguente accettazione dell'ordine di pagamento quella in cui la Banca riceve l'ordine completo di tutte le informazioni necessarie all'esecuzione dell'operazione. L'ordine di bonifico per contanti si considera pertanto ricevuto dalla Banca, nel momento in cui viene presentato allo Sportello, entro l'orario di apertura al pubblico. L'importo del bonifico sarà accreditato sul conto della Banca del beneficiario entro due giorni, a decorrere dalla data di ricezione dell'ordine.

Dati o identificativo unico che il cliente deve fornire affinché l'ordine di pagamento Ri.Ba., MAV/RAV e Bollettino Freccia siano eseguiti correttamente

L'ordine di pagamento Ri.Ba., per essere eseguito correttamente deve contenere le seguenti informazioni: numero avviso, numero effetto, importo e scadenza.

L'ordine di pagamento MAV/RAV, per essere eseguito correttamente deve contenere le seguenti informazioni: codice identificativo MAV/ RAV, importo, data pagamento richiesta.

L'ordine di pagamento Bollettino Freccia, per essere eseguito correttamente deve contenere le seguenti informazioni: codice identificativo Bollettino Freccia, importo, data pagamento richiesta.

Tempo massimo di esecuzione ordine di pagamento Ri.Ba MAV/RAV e Bollettino Freccia

La Banca esegue il pagamento di Ri.Ba., MAV, RAV, Bollettino Freccia il giorno stesso di ricezione dell'ordine allo sportello. Nel caso degli ordini di pagamento Ri.Ba. sarà possibile eseguire l'operazione solo presentando l'ordine di pagamento nel giorno di scadenza.

Revoca del consenso all'esecuzione di un'operazione di pagamento disposta per contanti

Gli ordini di pagamento di cui all'oggetto del presente documento, se sono soddisfatte tutte le condizioni richieste dalla Banca per loro esecuzione, una volta ricevuti dalla Banca non possono essere revocati dal cliente in quanto eseguiti contestualmente alla data di presentazione in filiale.

Mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento

La Banca del pagatore è responsabile nei confronti di quest'ultimo della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento ricevuto, a meno che non sia in grado di provare al pagatore ed eventualmente al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo e l'ha trasferito secondo i tempi e le condizioni di esecuzione previsti. In tale caso, il prestatore di servizi di pagamento del beneficiario è responsabile nei confronti del beneficiario della corretta esecuzione dell'operazione di pagamento.

Quando invece la Banca è responsabile della mancata o inesatta esecuzione dell'operazione di pagamento, questa rimborsa senza indugio al pagatore l'importo dell'operazione di pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto.

Eventualmente, il pagatore può scegliere di non ottenere il rimborso, mantenendo l'esecuzione dell'operazione di pagamento.

CONDIZIONI ECONOMICHE
COMMISSIONI per BONIFICI ITALIA e per BONIFICI TRANSFRONTALIERI (all'interno dello Spazio Economico Europeo) in euro fino a 50.000 euro (normati dal Regolamento UE 924/2009)

Bonifico su nostra Banca con pagamento per contanti:	euro 3,10
Bonifico su altra Banca con pagamento per contanti:	euro 5,00
Bonifico a mezzo assegno di traenza – posta ordinaria con pagamento per contanti	euro 5,58
Bonifico a mezzo assegno di traenza – posta raccomandata con pagamento per contanti	euro 8,06
Bonifico a mezzo assegno di traenza – posta assicurata con pagamento per contanti	euro 10,33
Bonifico a mezzo assegno di traenza – posta prioritaria con pagamento per contanti	euro 5,78
Bonifico a mezzo /AC con pagamento per contanti	euro 5,16
Bonifico documentato con allegati, con pagamento per contanti:	euro 1,34
commissione aggiuntiva per ogni bonifico nel caso di rettifica valuta	euro 1,55
commissione aggiuntiva per ogni bonifico nel caso di storno da parte del beneficiario	euro 1,55
Bonifico urgente con pagamento per contanti	euro 6,51
Bonifico per contanti privo , incompleto o con coordinate IBAN non corrette: per importo fino a 500 euro per importo da 501 a 50.00 euro	euro 5,00 euro 20,00

COMMISSIONI per BONIFICI TRASFRONTALIERI in euro oltre 50.000 euro e per BONIFICI ESTERI (non trasfronterali)

Spese pratica	euro 10,00
Spese swift per ogni invio	euro 5,50
commissioni di servizio/commissioni di intervento	2 per mille con un minimo di
Comunicazione vautaria statistica (ove previsto)	euro 5,00
In aggiunta alle spese sopra indicate dovranno essere recuperati i nostri costi variabili come segue:	euro 7,00
- BANCHE U.S.A. : pagamenti a mezzo swift pagamenti a mezzo assegno/lettera	euro 5,50 euro 13,00
- BANCHE SVIZZERE : pagamenti a mezzo swift pagamenti a mezzo assegno/lettera	euro 8,00 euro 8,00
- BANCHE SVEDESI E NORVEGESI : pagamenti a mezzo swift pagamenti a mezzo assegno/lettera	euro 7,00 euro 11,00
- BANCHE INGLESII pagamenti a mezzo swift pagamenti a mezzo assegno/lettera :	euro 7,00 euro 16,50
BANCHE PAESI Unione Monetaria Europea : pagamenti in Euro a mezzo swift/rete pagamenti in Euro a mezzo assegno	euro 3,00 euro 8,00

Tasso di cambio:

La conversione di euro in altra divisa o viceversa verra' effettuata applicando il cambio quotato nel durante

Commissioni per pagamento RIBA	
Pagamento per contanti	euro 2,70

Commissioni per pagamento di bollettini FRECCIA	
Pagamento per contanti	euro 2,70

Commissioni per pagamento MAV	
Pagamento per contanti	euro 0,00

Commissioni per pagamento di RAV - Incasso tributi iscritti a ruolo	
Pagamento per contanti	euro 2,70

RECLAMI

Il cliente puo' 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 e' 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 e' soddisfatto o non ha ricevuto risposta nei termini previsti, prima di ricorrere al giudice, il cliente puo' rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si puo' 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 puo' 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 DELL'OPERAZIONE

Bonifico per contanti:

- I Il bonifico per contanti è un'operazione Bancaria che consente il trasferimento di fondi da una persona fisica o giuridica, denominata ordinante, ad un'altra, denominata beneficiario, in base ad una disposizione conferita dall'ordinante alla propria Banca. Per il trasferimento dei fondi, la banca dell'ordinante incassa la somma da trasferire dal pagatore che dispone l'operazione e accredita il conto della banca del beneficiario, che poi accrediterà immediatamente quest'ultimo.

RIBA:

La Ri.Ba. è un documento, in formato cartaceo o elettronico, che viene trasmesso dal creditore alla propria Banca (detta Banca assuntrice) che provvede a inoltrarlo alla Banca (detta Banca domiciliataria) del debitore. Quest'ultima invia al debitore un avviso, in formato cartaceo o elettronico, contenente il riferimento dell'importo in euro e della data del pagamento.

M.A.V./RAV

M.AV. / RAV è un pagamento su supporto cartaceo mediante avviso, predisposto dalla Banca assuntrice, su richiesta del creditore. Il M.AV. / RAV viene inviato al debitore, il quale può effettuare il pagamento presso un qualsiasi sportello Bancario esibendo il documento ricevuto. All'atto del pagamento al debitore viene consegnata una parte del modulo che funge da quietanza. L'importo e la scadenza sono predeterminate. Il creditore di RAV è la Pubblica Amministrazione.

Bollettino Bancario Freccia:

Il Bollettino Freccia è un documento cartaceo predisposto ed inviato al debitore da parte del creditore. Il debitore può effettuare il pagamento presso un qualsiasi sportello Bancario esibendo il documento ricevuto. All'atto del pagamento al debitore viene consegnata una parte del modulo che funge da quietanza. L'importo e la scadenza sono predeterminate.

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

IBAN (International Bank Account Number): codice identificativo delle coordinate internazionali del conto corrente bancario beneficiario;