



Foglio Informativo

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari
(D.LGS. 385 del 1/9/93 – Delibera C.I.C.R. del 4/3/2003)

1.3.7 – Prodotti della Banca – Servizi – Servizi Diversi

ASSEGNI CIRCOLARI ED ASSEGNI BANCARI SPECIALI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Piazza Salimbeni 3 - 53100 - Siena
Numero verde . 800.41.41.41 / Fax
(e-mail info@banca.mps.it / sito internet www.mps.it).
N. iscrizione Albo delle Banche presso la Banca d'Italia 5274 – Codice Banca 1030.6
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Capitale Sociale € 7.484.508.171,08 Riserve € 1.865.533.787,93

(Qualora il prodotto sia offerto fuori sede)

Nome e Cognome del soggetto che entra in contatto con il cliente

Indirizzo

Telefono

e.mail

Qualifica (per i soggetti iscritti in albi o elenchi, indicare anche gli estremi)

Nome e cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'È L'ASSEGNO CIRCOLARE E L'ASSEGNO BANCARIO SPECIALE

Prodotto commercializzato solo dalle filiali.

Il servizio si consiste nell'emissione, da parte della Banca di titoli di credito all'ordine per somme che siano depositate in precedenza presso la Banca stessa e disponibili al momento dell'emissione. Sono pagabili a vista presso tutti i recapiti comunque indicati dalla Banca emittente.

L'**Assegno circolare** è dunque un documento contenente l'obbligazione, diretta e principale, della banca emittente, di pagare la somma indicata nel titolo stesso ed assume, di conseguenza, la forma del vaglia cambiario; è un titolo formale perché soggetto all'osservanza di particolari requisiti di forma, in mancanza dei quali l'assegno circolare è invalido. Tali requisiti sono la denominazione *assegno circolare* inserita nel contesto del titolo, la *promessa incondizionata di pagare a vista una somma determinata, le indicazioni del predatore, della data e del luogo d'emissione e la sottoscrizione dell'Istituto emittente*.

Per quanto concerne eventuali limitazioni, il titolo può essere emesso con clausole del tipo: *da accreditare oppure non trasferibile*.

A proposito della clausola non trasferibile, non possono essere accolte richieste d'emissioni di assegni circolari, senza la clausola predetta, se d'importo è pari o superiore ad Euro 1.000,00 (D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche ed integrazioni).

L' **Assegno bancario speciale** viene emesso a fronte di fondi già depositati ed è utilizzabile per il solo fine per il quale è stato emesso; normalmente sul titolo sono evidenziati i termini di validità. La sottoscrizione per trattenza e quietanza, dovuta dal beneficiario al momento del pagamento richiede un attento controllo delle sue generalità.

Gli assegni possono essere negoziati ai beneficiari, previa loro identificazione, da qualsiasi dipendenza della banca emittente; il presentatore, se i titoli sono non trasferibili, non può essere persona diversa dall'ordinatario dell'assegno stesso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

N.B.: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

Il servizio è gratuito.

Imposta di bollo di € 1,50 per ogni modulo di assegno circolare richiesto in forma libera.

RECLAMI**Reclami e sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, via Aldo Moro n.11/13 - Cap. 53100 - Siena, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Inoltre, anche in relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, comma 1, del D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, è possibile, ai sensi del richiamato art. 5, comma 5, sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal contratto ai seguenti organismi, in funzione della loro specializzazione sulla materia bancaria e finanziaria:

- Arbitro Bancario Finanziario, sistema di risoluzione delle controversie istituito ai sensi dell'art. 128- bis del d.lgs. 385/93 (Testo Unico Bancario), secondo le modalità indicate nella "Guida Pratica ABF", reperibile sul sito web www.arbitrobancariofinanziario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it (Attivabile solo dal cliente);
- Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dall'Associazione Conciliatore Bancario Finanziario, secondo le modalità previste nel "Regolamento di procedura per la conciliazione", reperibile sul sito web www.conciliatorebancario.it, presso le filiali della Banca oppure sul sito www.mps.it.

Il Procedimento di mediazione potrà essere esperito presso organismi diversi da quelli sopra indicati, iscritti nell'apposito Registro presso il Ministero di Giustizia, purché precipuamente specializzati in materia Bancaria/Finanziaria. Eventuali ulteriori diversi organismi potranno essere aditi purché graditi ad entrambe le parti.

LEGENDA

Pagabile a vista	Un titolo è pagabile a vista quando il debitore (in questo caso la Banca) è tenuto a pagare la somma portata dal titolo stesso al momento della presentazione da parte del legittimo possessore.
Clausola "per l'accredito"	Se un assegno porta la clausola "per l'accredito" non può essere pagato "per cassa" ma solo accreditato sul conto del beneficiario.
Clausola "non trasferibile"	se un assegno porta la clausola "non trasferibile" non può essere pagato a soggetto diverso dal beneficiario; non ammessa infatti la "girata" se non quella - eventuale - "per l'incasso" a favore della Banca incaricata dal beneficiario di curarne la presentazione alla Banca emittente. La clausola "non trasferibile" è obbligatoria per gli assegni emessi per importi pari o superiori ai 1.000,00 euro.