

**FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI E DOCUMENTI**

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: CASSA LOMBARDA SPA

Sede legale: Via Alessandro Manzoni, 12/14 20121 MILANO

Sede amministrativa: Via Alessandro Manzoni, 12/14 20121 MILANO

Telefono: 02 77991 Fax: 02 7799365 E-mail: cassalombarda@cassalombarda.it

Sito internet: www.cassalombarda.it

Codice ABI: 03488.4

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 648.60

Numero di iscrizione al Registro delle imprese di Milano: 00714590155

Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capitale Sociale: Euro 18.000.000,00

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di PKB Privatbank SA

Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Nome Cognome

Sede (indirizzo)

Telefono e-mail

Iscrizione ad Albi o Elenchi

Numero Delibera Iscrizione

Qualifica

Nome e Cognome del cliente cui il modulo è stato consegnato

Data

Firma per avvenuta ricezione

CHE COS'È IL SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI E DOCUMENTI

Il servizio consente al cliente di:

- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture 'M.Av.' (pagamento mediante avviso), il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario (anche presso uffici postali);
- incassare, tramite il servizio Ri.Ba. (Ricevuta Bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una Ricevuta Bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta Bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- disporre, tramite il servizio S.D.D. (Sepa Direct Debit), gli incassi in euro da addebitare sul conto corrente del debitore, aperto presso una qualsiasi banca aderente al servizio S.D.D. e situata in Italia o in uno dei paesi dell'Area Sepa. Sia il creditore sia il debitore devono infatti essere titolari di un conto corrente presso una banca che sia aderente alla convenzione interbancaria SEPA Direct Debit.

Presupposto del servizio è la sottoscrizione da parte del debitore di un mandato col quale autorizza il creditore a richiederne il pagamento. Il creditore invia le disposizioni alla propria banca che provvede a inoltrarle per l'incasso alla banca del debitore, la quale procede all'addebito dell'importo stesso. Il servizio S.D.D. è disponibile nelle versioni "S.D.D. Core" (servizio standard di addebito in conto corrente utilizzabile dal creditore anche nei confronti di debitori classificati dalla propria banca come consumatori) ed "S.D.D. B2B" (servizio utilizzabile per regolare rapporti commerciali in cui entrambe le controparti sono imprese).

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, va tenuta presente:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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 siano immediatamente quantificabili; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

PRESENTAZIONI AL DOPO INCASSO	
(A) Effetti cartacei	
(1) Condizioni applicate alle presentazioni di portafoglio	
Commissione per ogni distinta presentata	0,00 Euro
(3) Condizioni applicate per l'addebito di impagati	
Giorni valuta per addebito ritorno effetti a vista su nostre filiali	13 gg lavorativi

Giorni valuta per addebito ritorno effetti a vista su altre banche	21 gg lavorativi
Commissione di richiamo per effetto domiciliato su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di richiamo per effetto domiciliato su altre banche	15,00 Euro
Commissione di insoluto per effetto domiciliato su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di insoluto per effetto domiciliato su altre banche	15,00 Euro
Commissione di protesto (permillare sull'importo dell'effetto)	15,000 per mille, minimo 10,00 Euro massimo 50,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetti protestati	0,00 Euro
(4) Condizioni applicate al momento del pagamento	
Modalità di calcolo della valuta di accredito	Valuta media su data scadenza
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su nostre filiali	13 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su altre banche	21 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su uffici postali	21 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a vista domiciliati su nostre filiali	13 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a vista domiciliati su altre banche	21 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a vista domiciliati su uffici postali	21 gg lavorativi
Commissione per effetto domiciliato su nostre filiali	10,00 Euro
Commissione per effetto domiciliato su altre banche	10,00 Euro
Commissione per effetto domiciliato su uffici postali	15,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetto non trattabile domiciliato su nostre filiali	0,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetto non trattabile domiciliato su altre banche	0,00 Euro
Giorni limite per definizione brevità effetto domiciliato su nostre filiali	0 gg lavorativi
Maggiorazione commissione - diritto brevità effetto domiciliato su nostre filiali	8,00 Euro
Giorni limite per definizione brevità effetto domiciliato su altre banche	0 gg lavorativi
Maggiorazione commissione - diritto brevità effetto domiciliato su altre banche	8,00 Euro
(5) Altre condizioni (Avvisatura)	
Commissione per richiesta d'esito "ogni caso"	0,00 Euro
(B) M.Av. (Mediante Avviso)	
(1) Condizioni applicate alle presentazioni di portafoglio	
Commissione per ogni distinta presentata	0,00 Euro
(3) Condizioni applicate per l'addebito di impagati	
Commissione di richiamo	15,00 Euro
Commissione di insoluto	15,00 Euro
(4) Condizioni applicate al momento del pagamento	
Modalità di calcolo della valuta di accredito	Raggruppamento movimenti aventi la stessa valuta di accredito
Giorni valuta per pagamenti presso nostre filiali	0 gg lavorativi
Giorni valuta per pagamenti presso altre banche	0 gg lavorativi
Giorni valuta per pagamenti presso uffici postali	0 gg lavorativi
Commissione per M.Av. pagato presso nostre filiali	6,00 Euro
Commissione per M.Av. pagato presso altre banche	6,00 Euro

Commissione per M.Av. pagato presso uffici postali	6,00 Euro
(5) Altre condizioni (Avvisatura)	
Commissione per emissione primo avviso M.Av.	0,00 Euro
Commissione per emissione avviso M.Av. di sollecito	0,00 Euro
Commissione per emissione avviso M.Av. di morosità	0,00 Euro
(E) S.D.D. (Sepa Direct Debit)	
(1) Condizioni applicate alle presentazioni di portafoglio	
Commissione per ogni distinta presentata	0,00 Euro
(3) Condizioni applicate per l'addebito di impagati	
Modalità di calcolo della valuta di addebito disposizioni ritornate	Raggruppamento effetti con la stessa scadenza
Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di richiamo per disposizioni domiciliate su altre banche	15,00 Euro
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di insoluto per disposizioni domiciliate su altre banche	15,00 Euro
Commissione per storno disposizioni domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione per storno disposizioni domiciliate su altre banche	15,00 Euro
Commissione di restituzione disposizioni domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di restituzione disposizioni domiciliate su altre banche	15,00 Euro
Commissione di rimborso disposizioni domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di rimborso disposizioni domiciliate su altre banche	15,00 Euro
(4) Condizioni applicate al momento del pagamento	
Commissione per S.D.D. domiciliato su nostre filiali	6,00 Euro
Commissione per S.D.D. domiciliato su altre banche	6,00 Euro
Commissione per S.D.D. B2B domiciliato su nostre filiali	6,00 Euro
Commissioni per S.D.D. B2B domiciliato su altre banche	6,00 Euro
Modalità di calcolo della valuta di accredito	Raggruppamento movimenti aventi la stessa valuta di accredito
Giorni valuta per S.D.D. a scadenza domiciliato su nostre filiali	0 gg lavorativi
Giorni valuta per S.D.D. a scadenza domiciliato su altre banche	0 gg lavorativi
Giorni valuta per S.D.D. B2B a scadenza domiciliato su nostre filiali	0 gg lavorativi
Giorni valuta per S.D.D. B2B a scadenza domiciliato su altre banche	0 gg lavorativi
(5) Altre condizioni (Avvisatura)	
Commissione di spedizione avviso disposizioni domiciliate su nostre filiali	0,00 Euro
Commissione di spedizione avviso disposizioni domiciliate su altre banche	0,00 Euro

PRESENTAZIONI AL SALVO BUON FINE A VALUTA MATURATA	
(A) Effetti cartacei	
(1) Condizioni applicate alle presentazioni di portafoglio	
Commissione per ogni distinta presentata	0,00 Euro
Tipologia raggruppamento calcolo valute	Decade
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su nostre filiali	13 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a scadenza domiciliati su altre banche	21 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a vista domiciliati su nostre filiali	13 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti a vista domiciliati su altre banche	21 gg lavorativi
Commissione per ogni effetto domiciliato su nostre filiali	6,00 Euro
Commissione per ogni effetto domiciliato su altre banche	6,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetto non trattabile domiciliato su nostre filiali	0,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetto non trattabile domiciliato su altre banche	0,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetto non bancabile	0,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetto domiciliato su uffici postali	15,00 Euro
Giorni limite per definizione brevità effetto domiciliato su nostre filiali	13 gg lavorativi
Maggiorazione commissione - diritto brevità effetto domiciliato su nostre filiali	8,00 Euro
Giorni limite per definizione brevità effetto domiciliato su altre banche	19 gg lavorativi
Maggiorazione commissione - diritto brevità effetto domiciliato su altre banche	8,00 Euro
(3) Condizioni applicate per l'addebito di impagati	
Giorni valuta per addebito effetti a scadenza ritornati	0 gg lavorativi
Giorni valuta per addebito ritorno effetti a vista su nostre filiali	13 gg lavorativi
Giorni valuta per addebito ritorno effetti a vista su altre banche	21 gg lavorativi
Commissione di richiamo per effetto domiciliato su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di richiamo per effetto domiciliato su altre banche	15,00 Euro
Commissione di insoluto per effetto domiciliato su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di insoluto per effetto domiciliato su altre banche	15,00 Euro
Commissione di protesto (permillare sull'importo dell'effetto)	15,000 per mille, minimo 10,00 Euro massimo 50,00 Euro
Maggiorazione commissione per effetti protestati	0,00 Euro
(D) Ri.Ba. (Ricevute Bancarie)	
(1) Condizioni applicate alle presentazioni di portafoglio	
Commissione per ogni distinta presentata	0,00 Euro
Modalità di calcolo della valuta di accredito	Decade
Giorni valuta per movimenti domiciliati su nostre filiali	0 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti domiciliati su altre banche	1 gg lavorativo
Commissione Ri.Ba. domiciliate su nostre filiali	6,00 Euro
Commissione Ri.Ba. domiciliate su altre banche	6,00 Euro
Riduzione commissione per presentazioni telematiche	0,00 Euro

Riduzione commissione per presentazioni su supporto elettronico	0,00 Euro
(3) Condizioni applicate per l'addebito di impagati	
Modalità di calcolo della valuta di addebito movimenti ritornati	Raggruppamento effetti con la stessa scadenza
Giorni per calcolo valuta di addebito movimenti ritornati	0 gg lavorativi
Commissione di richiamo Ri.Ba. domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di richiamo Ri.Ba. domiciliate su altre banche	15,00 Euro
Commissione di storno Ri.Ba. domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione di storno Ri.Ba. domiciliate su altre banche	15,00 Euro
Commissione Ri.Ba. insolute domiciliate su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione Ri.Ba. insolute domiciliate su altre banche	15,00 Euro

PRESENTAZIONI AL SALVO BUON FINE DISPONIBILITÀ IMMEDIATA

(D) Ri.Ba. (Ricevute Bancarie)

(1) Condizioni applicate alle presentazioni di portafoglio

Commissione per ogni distinta presentata	0,00 Euro
Modalità di calcolo della valuta di accredito	Mese solare
Giorni valuta per movimenti domiciliati su nostre filiali	0 gg lavorativi
Giorni valuta per movimenti domiciliati su altre banche	1 gg lavorativo
Commissione per Ri.Ba. domiciliata su nostre filiali	6,00 Euro
Commissione per Ri.Ba. domiciliata su altre banche	6,00 Euro
Riduzione commissione per presentazioni telematiche	0,00 Euro
Riduzione commissione per presentazioni su supporto elettronico	0,00 Euro

(3) Condizioni applicate per l'addebito di impagati

Modalità di calcolo della valuta di addebito movimenti ritornati	Raggruppamento effetti con la stessa scadenza
Giorni per calcolo valuta di addebito movimenti ritornati	0 gg lavorativi
Commissione per richiamo Ri.Ba. domiciliata su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione per richiamo Ri.Ba. domiciliata su altre banche	15,00 Euro
Commissione per storno Ri.Ba. domiciliata su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione per storno Ri.Ba. domiciliata su altre banche	15,00 Euro
Commissione per insoluto Ri.Ba. domiciliata su nostre filiali	15,00 Euro
Commissione per insoluto Ri.Ba. domiciliata su altre banche	15,00 Euro

ALTRE SPESE

Spese produzione comunicazioni alla clientela	Vedi Foglio Informativo del "Conto Corrente" di addebito delle spese
Commissione di incasso vincite (Lotto, SuperEnalotto, ecc.)	1,00 % minimo €100,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura conto.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca con lettera indirizzata a “Cassa Lombarda S.p.A. – Funzione Compliance – Via Manzoni n. 14, 20121 Milano” inviata per posta ordinaria, per posta elettronica all’indirizzo cassalombarda@cassalombarda.it, per posta elettronica certificata (PEC) all’indirizzo segreteria.generale@postacert.cassalombarda.it oppure via fax al n. 02/7799365.

La banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice deve rivolgersi all’Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all’Arbitro si può consultare il sito Internet www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali di Banca d’Italia oppure rivolgersi alla banca.

Il cliente può anche rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario senza prima avere presentato reclamo.

LEGENDA

Ri.Ba. (Ricevute Bancarie)	<i>Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.</i>
M.Av. (Mediante Avviso)	<i>Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla Banca del creditore.</i>
S.D.D. (Sepa Direct Debit)	<i>Incasso di crediti sulla base di un mandato di addebito diretto che il debitore ha concesso al creditore. Lo strumento può raggiungere tutta l’area SEPA.</i>
Richieste di esito	<i>Richieste di esito su effetti inviati all’incasso.</i>