

## FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPAZIONI BANCARIE

Prodotto riservato ai “clienti diversi dai consumatori”.  
Per “consumatore” si intende la persona fisica che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca/Intermediario: CASSA LOMBARDA S.P.A.**

**Telefono: 02 77991 Fax: 02 7799365**

**E-mail: [cassalombarda@cassalombarda.it](mailto:cassalombarda@cassalombarda.it) Sito internet: [www.cassalombarda.it](http://www.cassalombarda.it)**

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

**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 COSA SONO LE ANTICIPAZIONI BANCARIE

**Anticipazioni su portafoglio commerciale:** con questa forma di finanziamento, regolata in conto corrente, la Banca anticipa, accreditando con la valuta convenuta il conto del Cliente, gli importi relativi alle presentazioni di RIBA, RID, ecc. (portafoglio commerciale). Alla scadenza, in forza del mandato ricevuto, cura l'incasso delle somme che trattiene a chiusura dell'anticipazione effettuata. L'accredito immediato delle somme sul conto corrente ordinario è effettuato salvo buon fine cioè condizionato al buon esito degli incassi commerciali canalizzati.

**Anticipazioni su fatture:** l'operazione si perfeziona con la presentazione alla Banca di fatture commerciali e/o con la cessione del credito da esse rappresentato e/o con domiciliazione dell'incasso presso la Banca affidataria. La Banca effettua un anticipo, regolato in conto corrente, di una percentuale delle somme che andranno ad essere introitate. Il beneficiario è tenuto a far sì che, a scadenza, il pagamento delle fatture anticipate avvenga presso la Banca che ha effettuato l'operazione che provvederà all'estinzione del finanziamento. In caso di mancato pagamento alla scadenza il beneficiario è tenuto a rimborsare immediatamente alla Banca le somme anticipate.

### Principali rischi

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche che regolano l'anticipo ove contrattualmente previsto;
- rimborso delle somme anticipate, nel caso di
  - partite insolute nell'ambito del portafoglio commerciale presentato che vengono dalla banca riaddebitate sul conto corrente;
  - mancato pagamento delle fatture anticipate;
- revoca del fido nel caso di utilizzo non corretto dello stesso o a seguito di atti che pregiudichino la situazione finanziaria, patrimoniale, legale od economica del cliente.

## 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.

		<b>VOCI DI COSTO</b>	
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	<b>Fidi</b>	<p>Anticipazioni bancarie sbf (anticipo fatture, portafoglio commerciale, ecc.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate</li> </ul>	7,000%
		<p>In caso di indicizzazione del tasso,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il tasso viene ricalcolato il primo giorno di ciascun mese in funzione del valore del parametro di riferimento rilevato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" per giorno di valuta il primo del mese, se lavorativo, o primo giorno lavorativo successivo;</li> <li>- il tasso non potrà essere comunque inferiore allo spread applicato.</li> </ul>	
		<p>CMDF - Commissione onnicomprensiva</p> <p>Scaglione 1 - affidamenti da Euro 0,00 fino a Euro 4.999,99</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aliquota CMDF Scaglione 1</li> </ul>	0,000%
		<p>Scaglione 2 - affidamenti oltre Euro 4.999,99</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aliquota CMDF Scaglione 2</li> </ul>	2,000%
		<p>La CMDF viene addebitata in via posticipata al termine di ogni trimestre solare. È calcolata proporzionalmente su base annua sull'ammontare complessivo dei fidi accordati e in ragione della durata degli stessi, a prescindere dall'effettivo utilizzo dei fidi, e non viene comunque computata su eventuali sconfinamenti autorizzati.</p>	

<b>Sconfinamenti</b>	<p>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido</p> <p>In caso di indicizzazione del tasso,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il tasso viene ricalcolato il primo giorno di ciascun mese in funzione del valore del parametro di riferimento rilevato sul quotidiano “Il Sole 24 ORE” per giorno di valuta il primo del mese, se lavorativo, o primo giorno lavorativo successivo;</li> <li>- il tasso non potrà essere comunque inferiore allo spread applicato.</li> </ul>	7,000%
	<p>Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per rilevazione di scoperti a partire da Euro 500,00 sino a Euro 1.999,99</li> <li>- per rilevazione di scoperti oltre Euro 1.999,99</li> </ul> <p>Limite massimo trimestrale delle spese di gestione per scoperto di conto</p>	<p>Euro 50,00</p> <p>Euro 100,00</p> <p>Euro 200,00</p>

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall’art. 2 della legge sull’usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ([www.cassalombarda.it](http://www.cassalombarda.it)).

<b>QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO IN EURO</b>		
	<b>Esempio 1</b>	<b>Esempio 2</b>
	<p>Contratto con durata indeterminata</p> <p>Il TAEG è calcolato in base al presupposto che l’importo totale del credito sia prelevato per intero e per l’intera durata del contratto di credito.</p>	<p>Contratto a tempo determinato</p> <p>Il TAEG è calcolato in base al presupposto che l’importo totale del credito sia prelevato per intero e per l’intera durata del contratto di credito.</p>
Accordato	Euro 100.000,00	Euro 100.000,00
Utilizzato	Euro 100.000,00	Euro 100.000,00
Durata	Indeterminata, assunta convenzionalmente pari a 3 mesi	3 mesi
Tasso debitore nominale annuo	7,000%	7,000%
Commissione onnicomprensiva	2,000%	2,000%
Spese collegate all’erogazione del credito (costi di gestione del c/anticipi)	Euro 117,80	Euro 117,80
Interessi	Euro 1.750,00	Euro 1.750,00
Oneri	Euro 617,80	Euro 617,80
<b>TAEG</b>	<b>9,543%</b>	<b>9,543%</b>

## CONDIZIONI ECONOMICHE CONTO ANTICIPI

		<b>VOCI DI COSTO</b>		
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00	
<b>SPESE FISSE</b>	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto (addebitato pro quota su base trimestrale come "Spese di tenuta conto" e/o "Spese forfettarie minime per registrazione operazioni")	Euro 191,00 (di cui Euro 100,00 per imposta di bollo come da normativa vigente)* (*): Max Euro 2.000,00 in presenza di deroghe sul numero di operazioni incluse nel canone e/o sul costo di scritturazione contabile delle operazioni	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0	
	Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 10,00	
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Servizio non disponibile	
		Rilascio di una carta di debito internazionale	Servizio non disponibile	
		Rilascio di una carta di credito	Servizio non disponibile	
		Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile	
	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non disponibile	
	<b>SPESE VARIABILI</b>	Gestione liquidità	Invio estratto conto - sportello - online	Euro 3,00 Euro 0,00
			Documentazione relativa a singole operazioni - sportello - online	Euro 1,00 Euro 0,00

	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non disponibile
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non disponibile
		Bonifico – SEPA	Servizio non disponibile
		Bonifico – Extra SEPA	Servizio non disponibile
		Ordine permanente di bonifico	Servizio non disponibile
		Addebito diretto	Servizio non disponibile
		Ricarica carta prepagata	Servizio non disponibile
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,000%
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Per le condizioni economiche applicabili, vedi sezione “Principali condizioni economiche”
		Commissione onnicomprensiva	
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido	Per le condizioni economiche applicabili, vedi sezione “Principali condizioni economiche”
		Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	7,000%
		Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido - per rilevazione di scoperti a partire da Euro 500,00 sino a Euro 1.999,99 - per rilevazione di scoperti oltre Euro 1.999,99 Limite massimo trimestrale delle spese di gestione per scoperto di conto	Euro 50,00 Euro 100,00 Euro 200,00

<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	Contanti/ assegni circolari stessa banca Assegni bancari stessa filiale Assegni bancari altra filiale Assegni circolari altri istituti Vaglia Banca d'Italia Assegni bancari altri istituti Vaglia e assegni postali Assegni in Euro tratti su banche estere	Servizio non disponibile Servizio non disponibile
	Spesa per singola operazione non compresa nel canone (costo di scritturazione contabile)	Euro 1,90

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>OPERATIVITA' CORRENTE E TENUTA DELLA LIQUIDITA'</b>	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	Tutte, con la sola esclusione di quelle esenti per legge ("Pagamento POS (circuito PagoBANCOMAT®)" e "Recupero spese comunicazioni")
<b>Altro</b>	
Aliquota ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla legge
Tasso di mora	18,000%
Periodicità invio estratto conto capitale	Trimestrale
Periodicità di liquidazione competenze	Trimestrale
Periodicità / Modalità di liquidazione interessi	Annuale Interessi creditori: tassi a scaglione su giacenza media; Interessi debitori: tassi su saldi liquidi.
Spese produzione comunicazioni alla clientela	
- comunicazione variazioni contrattuali	
▪ sportello	Euro 0,00
▪ online	Euro 0,00
- altre comunicazioni alla clientela	
▪ sportello	Euro 1,00
▪ online	Euro 0,00

<b>ANTICIPAZIONI SU FATTURE</b>	
Commissione su distinta	Euro 0,00
Commissioni di incasso per singolo documento	Euro 0,00
Commissioni di proroga	Euro 0,00
Rimborso spese di notifica	Euro 0,00
<b>VALUTE</b>	
Stacco valuta sull'anticipo	0 gg lavorativi
Accredito in fase di scarico/chiusura anticipo	0 gg lavorativi

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il cliente può recedere in ogni momento, e con effetto immediato, dall'apertura di credito previo pagamento alla banca di quanto dovuto.

La banca può recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, oppure ridurne l'ammontare o sospenderne l'utilizzo.

### 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](mailto:cassalombarda@cassalombarda.it), per posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [segreteria.generale@postacert.cassalombarda.it](mailto: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](http://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.

## GLOSSARIO

<b>Addebito diretto</b>	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
<b>Bonifico – SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.

<b>Commissione onnicomprensiva</b>	<p>Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.</p> <p>Di seguito viene riportato un semplice esempio della commissione in questione, per meglio chiarirne il concreto funzionamento.</p> <p>Aliquota: 2,000%; fido accordato Euro 100.000,00 invariato nell'importo per i giorni in esame (5 gg.)</p> <table border="1" data-bbox="539 488 1442 694"> <thead> <tr> <th>Importo accordato</th> <th>Dal</th> <th>Al</th> <th>Aliquota</th> <th>Importo commissione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Euro 100.000,00</td> <td>02/12/2019</td> <td>02/12/2019</td> <td>2,000%</td> <td>5,47945</td> </tr> <tr> <td>Euro 100.000,00</td> <td>03/12/2019</td> <td>03/12/2019</td> <td>2,000%</td> <td>5,47945</td> </tr> <tr> <td>Euro 100.000,00</td> <td>04/12/2019</td> <td>04/12/2019</td> <td>2,000%</td> <td>5,47945</td> </tr> <tr> <td>Euro 100.000,00</td> <td>05/12/2019</td> <td>05/12/2019</td> <td>2,000%</td> <td>5,47945</td> </tr> <tr> <td>Euro 100.000,00</td> <td>06/12/2019</td> <td>06/12/2019</td> <td>2,000%</td> <td>5,47945</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="724 707 1442 752"> <tr> <td>Totale commissione</td> <td>27,39726</td> </tr> </table> <p>La commissione di Euro 27,39726 si ottiene sommando l'importo delle singole commissioni giornaliere a sua volta ottenute moltiplicando l'importo del fido accordato per l'aliquota e rapportando il prodotto ottenuto con divisore anno civile (365/366).</p>	Importo accordato	Dal	Al	Aliquota	Importo commissione	Euro 100.000,00	02/12/2019	02/12/2019	2,000%	5,47945	Euro 100.000,00	03/12/2019	03/12/2019	2,000%	5,47945	Euro 100.000,00	04/12/2019	04/12/2019	2,000%	5,47945	Euro 100.000,00	05/12/2019	05/12/2019	2,000%	5,47945	Euro 100.000,00	06/12/2019	06/12/2019	2,000%	5,47945	Totale commissione	27,39726
Importo accordato	Dal	Al	Aliquota	Importo commissione																													
Euro 100.000,00	02/12/2019	02/12/2019	2,000%	5,47945																													
Euro 100.000,00	03/12/2019	03/12/2019	2,000%	5,47945																													
Euro 100.000,00	04/12/2019	04/12/2019	2,000%	5,47945																													
Euro 100.000,00	05/12/2019	05/12/2019	2,000%	5,47945																													
Euro 100.000,00	06/12/2019	06/12/2019	2,000%	5,47945																													
Totale commissione	27,39726																																
<b>Disponibilità somme versate</b>	<p>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.</p>																																
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	<p>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.</p>																																
<b>Fido</b>	<p>Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.</p>																																
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	<p>Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.</p>																																
<b>Prelievo di contante</b>	<p>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.</p>																																
<b>Ricarica carta prepagata</b>	<p>Accreditamento di somme su una carta prepagata.</p>																																
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	<p>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.</p>																																
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	<p>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.</p>																																
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	<p>Rilascio di un carnet di assegni.</p>																																
<b>Saldo disponibile</b>	<p>Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.</p>																																

<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido (“utilizzo extra-fido”); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”).
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Invio estratto conto</b>	Invio dell’estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell’economia e delle finanze come previsto dalla legge sull’usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell’operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l’uso da parte del cliente.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest’ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Tasso di mora</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente in caso di: a) mancata/ritardata restituzione di quanto dovuto alla banca entro il termine dalla stessa fissato; b) mancato/ritardato pagamento degli interessi maturati e non addebitati in conto, con decorrenza automatica dalla data di esigibilità degli stessi.
<b>Spese per comunicazioni alla clientela</b>	Spese di produzione della corrispondenza e/o comunicazioni varie.