

FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE ORDINARIO PER CONSUMATORI
Assegni, Bonifici, Utenze e Pagamenti Vari

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Telefono: 02 77991 Fax: 02 7799365

E-mail: cassalombarda@cassalombarda.it Sito internet: 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 I SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE ORDINARIO PER CONSUMATORI: ASSEGNI, BONIFICI, UTENZE E PAGAMENTI VARI

Cos'è l'assegno

L'assegno è uno strumento di pagamento che consente al titolare di un conto corrente bancario di disporre il pagamento di una somma ad un altro soggetto o a se stesso.

Negoziazione assegni

La negoziazione al salvo buon fine consiste in un accredito dell'importo dell'assegno sul conto intestato al cliente-beneficiario. La banca con questa operazione può anticipare la disponibilità dell'importo di un assegno curandone l'incasso. Nel caso in cui il titolo ritorni impagato l'importo o sarà riaddebitato in conto o ne verrà chiesta la restituzione.

La negoziazione al dopo incasso ordinaria consiste nell'accredito dell'importo dell'assegno sul conto del cliente-beneficiario (presentatore) solo quando la banca negoziatrice ha effettivamente ricevuto la somma corrispondente dalla banca trassata.

Principali rischi (generici e specifici)

- *Variabilità del tasso di cambio (Rischio di cambio)*. Il rischio di cambio è legato a variazioni dei prezzi della valuta estera (qualsiasi valuta diversa dall'Euro) nella quale si detiene una qualsiasi attività; è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due (o più) valute in un determinato periodo. Il rischio di cambio può comportare una perdita su cambi (se la variazione è negativa) o un utile su cambi (se la variazione è positiva).
Per gli assegni in valuta estera il controvalore, espresso in Euro, subirà variazioni in funzione dell'andamento del tasso di cambio Euro/Valuta
- *Rischio smarrimento assegni ed altri titoli di credito*. Gli assegni e ogni altro titolo di credito viaggiano con rischio a carico del cedente.
Successivamente tali titoli potranno essere riaccreditati mediante il rilascio di apposita lettera di manleva da parte del debitore.
- *Insoluto*. La possibilità che al cliente, in caso di effetti o assegni protestati o insoluti, venga chiesto di rifondere su richiesta della banca delle spese e commissioni relative e degli eventuali interessi di mora

Cos'è il bonifico

Il Bonifico è una operazione mediante la quale si trasferiscono somme da un conto corrente ad un altro, anche di banche diverse.

Bonifico SEPA o SEPA Credit transfer (SCT): consente di trasferire importi in Euro da un conto corrente ad altro conto aperto presso banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA (Single Euro Payments Area) e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer.

Per i bonifici nazionali l'ordine deve obbligatoriamente contenere le coordinate bancarie del beneficiario secondo lo standard IBAN (International Bank Account Number). Per i bonifici da eseguire in Euro verso Paesi appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo, l'ordine deve contenere il codice BIC (Bank Identification Code) e il codice IBAN. Occorre inoltre indicare, nei casi stabiliti dalla normativa, la causale valutaria. Il Bonifico SEPA, se a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo, è soggetto alla Direttiva (UE) 2015/2366 sui Servizi di Pagamento (cosiddetta Payment Services Directive 2 – PSD 2) e alle relative norme di recepimento.

Bonifico Transfrontaliero: sono bonifici espressi in Euro o nelle divise dei paesi dell'Unione Europea non aderenti all'Unione Monetaria Europea (Sterlina Inglese, Corona Danese, Corona Svedese, Lats Lettone, Litas Lituano, Zloty Polacco, Corona Ceca, Fiorino Ungherese, Lev Bulgaro, Leu Rumeno) . Detti bonifici sono disposti su incarico di un ordinante, tramite una banca insediata in uno Stato membro UE/SEE, a favore di un beneficiario presso una banca di un altro Stato membro. Il Bonifico Transfrontaliero, se in Euro e a favore di beneficiario insediato in un Paese appartenente all'Unione Europea o in uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo, è soggetto alla Direttiva (UE) 2015/2366 sui Servizi di Pagamento (cosiddetta Payment Services Directive 2 – PSD2) e alle relative norme di recepimento. Ai Bonifici Transfrontalieri come sopra descritti, ai sensi del Regolamento CE 924/2009, come modificato dal Regolamento UE 260/2012, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici SEPA.

Bonifici di importo rilevante: sono bonifici che vengono accreditati alla banca del beneficiario il giorno stesso della loro esecuzione (se eseguiti entro le ore 12,30). Si definisce di importo rilevante il bonifico superiore a Euro 500.000,00.

Principali rischi:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche ove contrattualmente previsto;
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro Euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio.

Che cos'è il servizio di pagamento per utenze, contributi e tributi

E' un servizio che consente al cliente di pagare utenze, imposte, contributi e tasse con appositi bollettini.

Principali rischi:

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.cassalombarda.it.

La **Guida I pagamenti nel commercio elettronico**, sul corretto utilizzo degli strumenti di pagamento nell'e-commerce, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito www.cassalombarda.it.

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.

Le voci di costo contrassegnate dalla nota ** "NO C/DIV" non sono applicabili per i conti in divisa.

SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE ** "NO C/DIV"	
Assegni	
Richiamo assegno c/o notaio	Euro 50,00
Rilascio copia di assegno (oltre spese reclamate)	Euro 15,00
N.B.: Gli assegni vengono conservati per 10 anni - per ricerche complesse richiedere anticipatamente un preventivo.	
Versamento assegni in Euro tratti su banche italiane sbf	
Spese fisse	Euro 0,00
Commissioni di servizio	Euro 0,00
Bonifici	
Bonifico di importo rilevante (BIR) / urgente	Euro 10,00
Utenze	
Pagamento bolletta	
- per cassa (oltre spese reclamate)	Euro 6,00
- con addebito in conto (oltre spese reclamate)	Euro 6,00
Altro	
RAC	
- rete	Euro 4,00
- cartaceo	Euro 10,00
RAV	
- per cassa	Euro 3,00
- con addebito in c/c	Euro 1,50
MAV	
- per cassa	Euro 0,00
- con addebito in c/c	Euro 0,00
RiBa	
- per cassa	Euro 1,50
- con addebito in c/c	Euro 0,00
Bollettino bancario Freccia	Euro 1,00
Pagamento effettuato mediante servizio CBILL	Euro 2,50
Riscossione tributi mediante delega all'azienda di Credito (es. F23, F24)	Euro 0,00
Pagamenti diversi (oltre spese reclamate)	Euro 10,00

ALTRE SPESE	
Spese per pratica di successione	Euro 400,00
Certificazione revisori	Euro 150,00
Rilascio copia di documento archiviato (oltre spese reclamate)	Euro 15,00
N.B.: I documenti vengono conservati per 10 anni - per ricerche complesse richiedere anticipatamente un preventivo.	
Operazioni "R" su servizi SCT / SDD	Euro 5,00

VALUTE ** "NO C/DIV"	
Contante	
Prelievo di contante allo sportello	Data Contabile
Versamento di contante allo sportello	Data Contabile
Assegni	
Addebito assegno bancario	Data emissione
Versamento assegni circolari stessa banca	Data operazione
Versamento assegni bancari stessa filiale	Data operazione
Versamento assegni bancari altra filiale	Data operazione
Versamento assegni circolari altri istituti	1 giorno lavorativo successivo alla data dell'operazione
Versamento vaglia Banca d'Italia	3 giorni lavorativi successivi alla data dell'operazione
Versamento assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi successivo alla data dell'operazione
Versamento vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi successivo alla data dell'operazione
Addebito assegno impagato e/o richiamato	Stessa data di valuta dell'accredito iniziale
Bonifici	
Bonifico SEPA	
Valuta di addebito per l'ordinante per bonifico verso stessa banca	Data accettazione
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico verso stessa banca	0 giorni lavorativi dalla data di accettazione
Valuta di addebito per l'ordinante per bonifico verso altra banca	Data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per bonifico verso altra banca	1 giorno lavorativo dalla data di accettazione
Ordine permanente di bonifico	
Valuta di addebito per l'ordinante per bonifico verso stessa banca	Data esecuzione
Valuta di accredito al beneficiario per bonifico verso stessa banca	0 giorni lavorativi dalla data di esecuzione

Valuta di addebito per l'ordinante per bonifico verso altra banca	Data esecuzione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario per bonifico verso altra banca	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione
Bonifico di importo rilevante (BIR) / urgente	
Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	0 giorni lavorativi dalla data di accettazione
Bonifico SEPA / BIR in arrivo	
Valute di accredito al beneficiario	0 giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi
Addebiti diretti e altri Pagamenti	
Valuta di addebito per "Addebito diretto"	Data scadenza
Valuta di addebito per altri pagamenti eseguiti allo sportello (Bollette, RAV, MAV, RiBa, ecc.) o effettuati mediante servizio CBILL	Data esecuzione

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE – AMBITO ESTERO

SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE

Assegni	
Versamento su c/c in divisa assegni in Euro tratti su banche italiane sbf	
Spesa fissa	Euro 0,00
Commissione di servizio	Euro 0,00
Versamento assegni in Euro tratti su banche estere sbf	
Spesa fissa	Euro 3,50
Commissione di servizio	Euro 0,00
Assegni esteri al dopo incasso	
Commissione d'incasso	0,200% con minimo Euro 25,82 massimo Euro 51,65
Commissione di pagamento	Euro 0,00
Recupero spese pratica	Euro 15,49
Recupero imposte, tasse e spese di controparti	Importo dovuto/reclamato
Bonifici	
Bonifico SEPA / transfrontaliero da/verso Paesi U.E. / Paesi EFTA	
Commissione per bonifico in uscita	Vedi "Bonifico SEPA"
Commissione per bonifico in entrata	Euro 0,00
Penale per bonifico in entrata non STP	Euro 13,00
Bonifico Extra SEPA dall'estero	

Spesa fissa per bonifico sino a Euro 50.000,00 di ctv	Euro 12,00
Spesa fissa per bonifico oltre Euro 50.000,00 di ctv	Euro 18,00
Commissione di servizio	Euro 0,00
Penale per bonifico in entrata non STP	Euro 13,00
Spesa reclamata all'altra banca per comm. /spese a carico ordinante (OUR)	Euro 35,00
Bonifico - Extra SEPA verso l'estero	
Spesa fissa per bonifico sino a Euro 50.000,00 di ctv	Euro 22,00
Spesa fissa per bonifico oltre Euro 50.000,00 di ctv	Euro 30,00
Commissione di servizio	0,300% con minimo Euro 7,00
Spesa per bonifico con comm. e spese a carico dell'ordinante (OUR) 1	Euro 35,00
(1): L'importo non comprende le ulteriori commissioni e spese forfetarie reclamate dalla banca del beneficiario e dell'eventuale intermediario	
Bonifico interno da/verso c/c in divisa	
Spesa fissa	Euro 0,00
Commissione di servizio	Euro 0,00
Giroconto interno da/verso c/c in divisa	
Spesa fissa	Euro 0,00
Commissione di servizio	Euro 0,00
Acquisto / vendita di banconote estere	
Spesa per operazioni di cassa valute	Euro 3,50

VALUTE**Contante**

Prelievo di contante allo sportello	Data Contabile
Versamento di contante allo sportello	Data Contabile

Assegni

Versamento su c/c in divisa sbf	
- assegni circolari stessa banca	Data Contabile
- assegni bancari stessa filiale	Data Contabile
- assegni bancari altra filiale	Data Contabile
- assegni circolari altri istituti	1 giorno lavorativo successivo alla data contabile
- vaglia Banca d'Italia	3 giorni lavorativi successivi alla data contabile
- assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi successivo alla data contabile
- vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi successivo alla data contabile

Versamento assegni in Euro tratti su banche estere sbf	9 giorni lavorativi successivi alla data contabile
Addebito su c/c in divisa assegno impagato e/o richiamato	Stessa data di valuta dell'accredito iniziale
Assegni esteri al dopo incasso	
Valuta di addebito al trassato	Data Contabile
Valuta di accredito banca	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito al cliente	0 giorni lavorativi
- senza negoziazione del cambio	2 giorni lavorativi
- con negoziazione del cambio	
Bonifici	
Bonifico transfrontaliero / SEPA / Extra SEPA in uscita, trasferimento fondi su altre banche	
Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario	
- bonifico soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2	1 giorno lavorativo dalla data di accettazione
- bonifico non soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni lavorativi dalla data di accettazione
Bonifico SEPA / Extra SEPA in arrivo	
Valute di accredito al beneficiario	
- bonifico soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2	0 giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi
- bonifico non soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi
Bonifico interno da/verso c/c in divisa	
Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valute di accredito al beneficiario	
- bonifico soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2	0 giorni lavorativi dalla data di accettazione
- bonifico non soggetto all'applicazione della Direttiva PSD2	2 giorni lavorativi dalla data di accettazione
Giroconto interno da/verso c/c in divisa	
Valuta di addebito per l'ordinante	Data accettazione
Valuta di accredito al beneficiario	
- giroconto senza conversione valutaria	0 giorni lavorativi dalla data di accettazione
- giroconto con conversione valutaria	2 giorni lavorativi dalla data di accettazione
ALTRO	
Cambi	
Acquisto/vendita di assegni/banconote estere	

Spread sul listino cambi ²	
- acquisto	1,500%
- vendita	1,500%
Altre operazioni in divisa estera	
Spread sul listino cambi ²	
- acquisto	0,500%
- vendita	0,500%
(2): Lo spread viene applicato sul cambio di mercato rilevato nel momento in cui l'operazione viene perfezionata	

CUT OFF

Limite temporale fissato da Cassa Lombarda oltre il quale gli ordini di pagamento ricevuti dalla banca o revocati alla banca stessa si considerano ricevuti/revocati la prima giornata lavorativa successiva

Bonifici

Bonifico SEPA	
- allo sportello	Entro l'orario di chiusura al pubblico
- online (Banca online – Bonifico on line)	h 18.45
Bonifico di importo rilevante (BIR) / urgente	
- allo sportello	Entro l'orario di chiusura al pubblico
- online	Non applicabile
Bonifico transfrontaliero/Extra SEPA	
- allo sportello	Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico
- online	Non applicabile
Distinta di bonifico	
- allo sportello	Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico
- online	h 13.40

Pagamenti Commerciali

Pagamento RiBa, MAV, RAV	
- allo sportello	Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico
- online	h 18.45

Altro

Assegni	Entro l'orario di chiusura mattutina al pubblico
---------	--

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca può recedere dalla convenzione di assegno con preavviso di 10 giorni.

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.

GLOSSARIO

Valute sul prelievo di contante	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.
Valute sul versamento di contante	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.
Bollettino bancario Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
CBILL	Servizio che consente al debitore, tramite i canali telematici, la consultazione ed il pagamento di documenti (bollette, fatture, avvisi di pagamento, ecc. che notificano, ad una persona fisica o giuridica, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emessi da Aziende o Pubbliche Amministrazioni aderenti al servizio CBILL.
Ordine permanente di bonifico	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.
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
RAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
SDD	Sepa Direct Debit. 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.
Bonifico in entrata non STP (non Straight Throught Processing)	Bonifico che presenta coordinate bancarie (IBAN -BIC) mancanti / incomplete / errate o contenenti istruzioni particolari che non ne consentono un trattamento completamente automatizzato/automatico da parte della banca.
Operazioni "R" su servizi SCT/SDD	Operazioni eseguibili nella gestione dei servizi di Sepa Credit Transfer (Reject, Return e Recall) e Sepa Direct Debit (Reject, Return, Requests for Cancellation, Refusal, Reversal, Revocation, Refund).
Cambio	Prezzo di una moneta di un Paese espresso nei termini di un altro Paese.
Valuta/divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA).
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione e ai cambi.