

**FOGLIO INFORMATIVO
CONTO CORRENTE ORDINARIO PER NON CONSUMATORI**

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

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

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 Private Bank 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 CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 Euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Un ulteriore rischio è connesso all'utilizzo del "bail in" e degli altri strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi. In particolare, i depositi di liquidità per l'importo eccedente i 100.000,00 Euro sono assoggettati alla nuova disciplina introdotta in Italia dai Decreti Legislativi n. 180 e 181 del 16 novembre 2015, di recepimento della Direttiva BRRD (*Bank Recovery and Resolution Directive*), che ha introdotto in tutti i paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento. In particolare, qualora si verificano i presupposti per la gestione di una eventuale situazione di crisi della Banca, i depositi di importo superiore a 100.000,00 Euro potrebbero essere sottoposti alla procedura di *bail-in*, con rischio per il cliente di subire la riduzione del valore o la conversione in azioni dei depositi per la parte eccedente i 100.000,00 Euro. L'ordine di priorità per il *bail-in* è il seguente: i) azionisti; ii) detentori di altri titoli di capitale; iii) altri creditori subordinati; iv) creditori chirografari; v) persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000,00 Euro; vi) fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al *bail-in* al posto dei depositanti protetti.

Cosa sono le Carte di Pagamento

Le Carte di pagamento consentono al titolare di acquistare tramite apparecchiatura automatica (POS) beni e/o servizi presso qualsiasi esercizio aderente al circuito al quale la carta è abilitata o di prelevare contante tramite sportello automatico (ATM) con:

- addebito immediato sul conto corrente nel caso di carte di debito;
- addebito posticipato sul conto corrente nel caso di carte di credito.

Cos'è il servizio Internet Banking

Il Servizio Internet Banking consente al cliente l'accesso – tramite computer connesso alla rete internet, ovvero tramite mobile (cellulare, palmare, smartphone, ecc.) o dispositivo mobile (tablet, ecc.) – ai canali telematici di Internet Banking, tempo per tempo resi disponibili alla banca e attivati nell'ambito del profilo prescelto dal cliente al fine di richiedere e ricevere informazioni, nonché per trasmettere e ricevere disposizioni e istruzioni, inerenti ai rapporti bancari collegati al Servizio.

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): un bonifico che 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 Accounter 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 SEPA o SEPA Credit transfer (SCT) istantaneo: un bonifico SEPA che è eseguito immediatamente, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario e presenta le seguenti caratteristiche aggiuntive:

- è irrevocabile;
- può essere eseguito tra conti di pagamento abilitati presso banche aderenti allo schema "SEPA Instant Credit Transfer".

Bonifico Transfrontaliero: un bonifico espresso in Euro o nella moneta nazionale degli Stati membri che hanno notificato la decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 alla loro moneta nazionale conformemente all'articolo 13 del medesimo regolamento (corone svedesi (SEK) e lei rumeni (RON)). Il bonifico è disposto su iniziativa di un ordinante tramite un ente o una sua succursale insediati in uno Stato membro dell'Unione Europea, a favore di un beneficiario presso

un ente o una sua succursale 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 (UE) 2021/1230, si applicano le stesse condizioni previste per i bonifici SEPA.

Bonifico di importo rilevante: un bonifico che viene accreditato alla banca del beneficiario il giorno stesso della sua esecuzione (se eseguito 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 voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
SPESE FISSE	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 218,00 (di cui Euro 118,00 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	Vedi foglio informativo relativo alla Carta di debito
		Rilascio di una carta di credito	Vedi fogli informativi relativi alle Carte di credito
		Rilascio moduli assegni	Euro 0,00

	Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	Internet Banking: Vedi foglio informativo relativo al Servizio internet banking Phone Banking: Servizio non disponibile
SPESE VARIABILI	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	Vedi foglio informativo relativo alla Carta di debito
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Vedi foglio informativo relativo alla Carta di debito
		Bonifico – SEPA - allo sportello verso stessa banca - online verso stessa banca - allo sportello verso altra banca - online verso altra banca - istantaneo allo sportello verso stessa banca* - istantaneo online verso stessa banca* - istantaneo allo sportello verso altra banca* - istantaneo online verso altra banca*	Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 5,00 Euro 1,00 Euro 0,00 Euro 0,00 Euro 5,00 Euro 1,00
		(*) A partire dal 9 ottobre 2025	
		Bonifico – Extra SEPA	Vedi sezione “Altre condizioni economiche - Ambito estero”
		Ordine permanente di bonifico - verso stessa banca - verso altra banca	Euro 1,00 Euro 2,50
		Addebito diretto - acqua, gas, luce, telefono - altro	Euro 0,00 Euro 1,29

		Ricarica carta prepagata	Vedi foglio informativo relativo alla Carta prepagata
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,000%
FIDIE SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Per le condizioni economiche applicabili, si rinvia ai documenti informativi relativi alle aperture di credito in conto corrente
		Commissione onnicomprensiva	
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra fido	Per le condizioni economiche applicabili, si rinvia ai documenti informativi relativi alle aperture di credito in conto corrente
		Commissioni di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	15,000%
		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
	DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	0 giorni lavorativi
		Assegni bancari stessa filiale	0 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale		0 giorni lavorativi	
Assegni circolari altri istituti		4 giorni lavorativi	
Vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi	
Assegni bancari altri istituti		4 giorni lavorativi	
Vaglia e assegni postali		4 giorni lavorativi	
Assegni in Euro tratti su banche estere	9 giorni lavorativi		
	Spesa per singola operazione non compresa nel canone (costo di scritturazione contabile)	Euro 2,00	

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)).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.cassalombarda.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	Tutte, con la sola esclusione di quelle esenti per legge ("Pagamenti paesi UE", "Pagamenti paesi NON UE" e "Recupero spese comunicazioni")
Altro	
Aliquota ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla legge
Tasso di mora	18,000%
Periodicità invio estratto conto capitale	Trimestrale
Periodicità / Modalità di liquidazione interessi	Annuale Interessi creditori: tassi a scaglione su giacenza media; Interessi debitori: tassi su saldi liquidi.
Periodicità di liquidazione competenze	Trimestrale
Spese produzione comunicazioni alla clientela <ul style="list-style-type: none"> - estratto conto titoli <ul style="list-style-type: none"> ▪ sportello Euro 3,00 ▪ online Euro 0,00 - certificazione fiscale minusvalenza <ul style="list-style-type: none"> ▪ sportello Euro 5,00 ▪ online Euro 0,00 - comunicazione variazioni contrattuali <ul style="list-style-type: none"> ▪ sportello Euro 0,00 ▪ online Euro 0,00 - altre comunicazioni alla clientela <ul style="list-style-type: none"> ▪ sportello Euro 1,00 ▪ online Euro 0,00 	

SERVIZI CONNESSI AL CONTO CORRENTE

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	0,000 per mille

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

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
Bonifico SEPA istantaneo	
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*	0 giorni lavorativi dalla data di accettazione
(*) A partire dal 9 ottobre 2025	
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 / SEPA istantaneo / 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	0,000 per mille
Versamento assegni in Euro tratti su banche estere sbf	
Spesa fissa	Euro 3,50
Commissione di servizio	0,000 per mille
Assegni esteri al dopo incasso	
Commissione d'incasso	2,000 per mille minimo Euro 25,82 massimo Euro 51,65
Commissione di pagamento	0,000 per mille
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 controvalore	Euro 12,00
Spesa fissa per bonifico oltre Euro 50.000,00 di controvalore	Euro 18,00
Commissione di servizio	0,000 per mille

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 controvalore	Euro 22,00
Spesa fissa per bonifico oltre Euro 50.000,00 di controvalore	Euro 30,00
Commissione di servizio	3,000 per mille 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 forfettarie 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	0,000 per mille
Giroconto interno da/verso c/c in divisa	
Spesa fissa	Euro 0,00
Commissione di servizio	0,000 per mille
Altro	
Acquisto / vendita di banconote estere	
Spesa per operazioni di cassa valute	Euro 3,50

VALUTE	
Contante	
Versamento di contante allo sportello	Data Contabile
Prelievo 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 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	
- senza negoziazione del cambio	0 giorni lavorativi
- con negoziazione del cambio	2 giorni lavorativi

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 h 18.45
- online (Banca online – Bonifico on line)	Entro l'orario di chiusura al pubblico
- istantaneo allo Sportello	Nessun limite
- istantaneo online (Banca online – Bonifico on line)	
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 al pubblico e sino alle h 15.30 (se semifestivo* h 11.00)
- online	h 15.30 (se semifestivo* h 11.00)
	(*) Cut-Off previsti nelle giornate lavorative semifestive nelle quali la Banca osserva un orario ridotto (24 dicembre, 31 dicembre, 14 agosto di ogni anno o in caso di festa patronale prevista dal Comune dove è insediata la Filiale di riferimento).

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

DISCONOSCIMENTO DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE

È il processo attraverso il quale il cliente può richiedere il rimborso e/o la rettifica di un'operazione che non ha autorizzato o che non è stata correttamente eseguita.

Un'operazione di pagamento è “non autorizzata” quando manca il consenso del cliente all'esecuzione della stessa; si definisce, invece, non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme alle istruzioni impartite dallo stesso (ad es. importo non corretto).

In tali casi, il cliente può provvedere immediatamente a bloccare lo strumento di pagamento e può richiedere il rimborso o la rettifica dell'operazione compilando il modulo “**Disconoscimento delle operazioni di pagamento non autorizzate**”. Tale modulo potrà essere:

- inviato tramite e-mail ai seguenti recapiti:
 - o e-mail: cassalombarda@cassalombarda.it
 - o PEC: segreteria.generale@postacert.cassalombarda.it
- consegnato presso qualsiasi filiale della Banca.

Il modulo è reso disponibile sul sito internet istituzionale della Banca nella sezione dedicata ai disconoscimenti e presso le Filiali.

La banca è tenuta ad analizzare la segnalazione e a rimborsare l'addebito entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del disconoscimento. Qualora, anche successivamente, risulti che l'operazione era stata autorizzata e/o che la richiesta non fosse fondata, la banca ha diritto di ottenere la restituzione dell'importo dal cliente.

Non possono essere disconosciute le operazioni compiute da oltre 13 mesi rispetto al momento in cui è effettuata la segnalazione.

È opportuno che il cliente fornisca tutte le informazioni utili in merito all'operazione oggetto di disconoscimento. La banca può richiedere ulteriori informazioni ai fini della valutazione della richiesta. Nel caso in cui il cliente non sia soddisfatto dall'esito della richiesta di disconoscimento, può in ogni formulare un reclamo.

Per saperne di più:

La **Guida sulle operazioni non autorizzate o non correttamente eseguite, frodi e disconoscimenti**, che fornisce le indicazioni operative da seguire in caso di disconoscimento, è disponibile sul sito www.cassalombarda.it.

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 dal contratto con un preavviso al cliente di 10 giorni, anche nel caso di recesso dalla sola convenzione di assegno.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 12 giorni lavorativi, salvo i casi in cui risultino adempimenti pendenti.

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

- per i servizi di pagamento, entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo (eccetto casi eccezionali^[1]);
- per i servizi bancari (tranne i servizi di pagamento), entro 60 giorni di calendario dal ricevimento del reclamo.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può 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.

^[1] Se, in situazioni eccezionali (cause forza maggiore o comunque fuori dal controllo della Banca, compresi gli scioperi, malfunzionamenti del sistema informatico ecc... o casi di particolare complessità che implicino la necessità di approfondimenti tecnici o che coinvolgano terzi fornitori o altri prestatori di servizi di pagamento ecc.), la Banca non può rispondere entro 15 giornate lavorative, invia al Cliente una risposta interlocutoria, in cui indica in modo chiaro le ragioni del ritardo e specifica il termine entro il quale il cliente riceverà la risposta definitiva, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

GLOSSARIO

Addebito diretto	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.
Bonifico – SEPA	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.
Bonifico – SEPA istantaneo	Con il bonifico istantaneo la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Bonifico – extra SEPA	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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	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.
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.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	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.
Rilascio di una carta di debito	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.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.

Sconfinamento	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”).
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell’estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	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.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	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.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l’uso da parte del cliente.
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.
Tasso di mora	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.
Spese per comunicazioni alla clientela	Spese di produzione della corrispondenza e/o comunicazioni varie.
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.