



NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI
(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

CONTO CORRENTE ORDINARIO NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. - GRUPPO BANCARIO LA CASSA DI RAVENNA

Sede Sociale: Viale Marti, 443 -55100 - Lucca

Iscr. Albo Aziende di Credito n. 5564 - R.E.A. - Lucca n. 181609 - Codice Banca n.3242 - Cod. Fisc. n. 01880620461

Tel. 0583 43271 - Fax 0583 491255 – www.bancodilucca.it

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia,
iscrizione all'albo delle Aziende di Credito presso Banca d'Italia n. 5564

In caso di offerta "Fuori Sede" compilare i riferimenti del soggetto che entra in contatto con il cliente:

Nome e Cognome: _____ Società: _____ Qualifica: _____

Indirizzo: _____ Numero di telefono: _____ e-mail: _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto copia di questo documento dal soggetto sopra indicato:

Nome del Cliente: _____ Data e Firma del Cliente _____

La Banca non commercializza questo prodotto attraverso tecniche di comunicazione a distanza.

CHE COS'É IL CONTO CORRENTE IN VALUTA / IN EURO DI CONTO ESTERO

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 (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali per esempio carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici.

Il conto corrente in valuta può essere acceso sia da clienti residenti in Italia sia da non residenti.

Il conto corrente è un prodotto il cui 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 proprio saldo disponibile. La banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di tutela dei Depositi", che assicura a ciascun correntista una copertura di rimborso fino alla somma di 100.000,00 euro.

Dal 16 novembre 2015 in considerazione di quanto previsto dai Decreti Legislativi nn. 180 e 181 pubblicati il 16 novembre 2015, di recepimento della Direttiva 2014/59/UE *Banking Resolution Recovery Directive* ("BRRD"), consultabili sul sito della banca, sono state introdotte limitazioni all'intervento pubblico al sostegno degli intermediari che versano in una situazione di crisi. La predetta normativa dispone che in caso di avvio di eventuali procedure di gestione delle crisi bancarie potrà essere applicata la procedura di salvataggio interno (*bail-in*) che prevede il coinvolgimento dei depositi superiori ai 100.000,00 euro delle persone fisiche e delle piccole e medie imprese (p.m.i.) solo in ultima istanza, se il contributo richiesto dapprima agli azionisti e successivamente alle altre categorie di creditori della banca (es. titolari di obbligazioni subordinate emesse dalla banca, creditori chirografari), non fosse sufficiente a risanare la banca. Per ogni ulteriore approfondimento può consultare la documentazione disponibile nel sito *internet* www.bancodilucca.it, precisamente nella sezione dedicata alla Trasparenza sotto la voce "Altri documenti" nonché presso tutte le filiali della banca.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito (bancomat), 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, oltre alla variabilità del tasso di cambio (qualora il conto sia espresso in valuta) determinata dall'andamento del mercato delle divise estere qualora si verifichino, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estero del conto rispetto alla divisa nazionale.



**Foglio Informativo – Conto Corrente NON Consumatori
Conto Corrente in valuta per residenti e non residenti**

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti per 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

Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile (ad esclusione di quelle con una diversa e specifica indicazione).

| VOCI DI COSTO ⁽¹⁾ | | | |
|------------------------------|-----------------------|--|---|
| | | Spese per l'apertura del conto | € 0,00 |
| SPESE FISSE | Gestione Liquidità | Canone annuo | € 0,00 |
| | | Numero di operazioni incluse nel canone annuo | 0 |
| | | Spese fisse per conteggio interessi e competenze | € 75,00 per ogni liquidazione |
| | Servizi di pagamento | Canone anno carta di debito con modalità di utilizzo “contactless” | € 14,00 (addebitato anticipatamente) |
| | | Canone annuo carta di credito | € 75,00 American Express – Carta Verde € 160,00 American Express – Carta Oro € 700,00 American Express – Carta Platino € 30,99 Nexi – Carta Base |
| | | Canone annuo carta multifunzione | Servizio non attivo |
| | Home Banking | Canone annuo per internet banking e phone banking profilo informativo profilo base profilo trading profilo documentale | (applicato in quote trimestrali posticipate) € 12,00 + iva € 42,00 + iva € 42,00 + iva € 0,00 |
| SPESE VARIABILI | Gestione Liquidità | Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | € 1,60 |
| | | Invio estratto conto | cartaceo € 2,00; elettronico € 0,00 ⁽²⁾ |
| | Servizi di pagamento | Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | € 0,00 |
| | | Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia | € 1,90 Sono gratuiti i prelievi effettuati presso tutte le Banche del nostro Gruppo Bancario: Cassa di Risparmio di Ravenna, Banca di Imola, Banco di Lucca e del Tirreno. |
| | | Bonifico SEPA con addebito in c/c | € 1,75 tramite Internet Banking e Home Banking € 4,00 negli altri casi |
| | Domiciliazione utenze | € 2,30 cadauna Commissioni applicabili anche agli accreditati e/o rimborsi | |



**Foglio Informativo – Conto Corrente NON Consumatori
Conto Corrente in valuta per residenti e non residenti**

| VOCI DI COSTO ⁽¹⁾ | | |
|------------------------------|--|--|
| TASSI | Tasso creditore annuo nominale (Valore minimo applicabile) | 0,000% Sugli interessi a credito viene effettuata una trattenuta della ritenuta erariale nella misura prevista dalla Legge, tempo per tempo vigente. Alla clientela “non residente” non viene applicata alcuna ritenuta. |
| | Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Per conti in valuta: tasso “Libor” ^(*) 3 mesi della divisa rilevato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre di liquidazione, maggiorato di uno spread del 6,0000% |
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE | Contanti / assegni circolari stessa banca | 0 |
| | Assegni bancari stessa filiale | 0 |
| | Assegni bancari altra filiale | 4 gg. lavorativi |
| | Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia | 4 gg. lavorativi |
| | Assegni bancari altri istituti | 4 gg. lavorativi |
| | Vaglia e assegni postali | 4 gg. lavorativi |
| | Assegni esteri | 21 gg. lavorativi |
| | Spese invio documento di sintesi | € 2,50 |

⁽¹⁾ La Banca si impegna ad effettuare eventuali rimborsi al Cliente per costi e tassi involontariamente/erroneamente applicati, prima della liquidazione periodica o, al più tardi, entro la prima settimana successiva alla liquidazione periodica.

⁽²⁾ L'invio elettronico è disponibile per i titolari di contratto di Internet Banking o posta elettronica certificata e che abbiano richiesto l'invio delle comunicazioni nel solo formato elettronico.

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 nostro sito internet www.bancodilucca.it (sezione Trasparenza).

(*) La descrizione del Libor è riportata nella Legenda del presente Foglio Informativo.

Viene utilizzato il tasso Libor con la periodicità (3m, 6m, ecc.) relativa alla durata del finanziamento, del giorno dell'operazione per la specifica divisa. Al 29/03/2018 il valore del Libor 3 m USD è pari a 2,311%.

I tassi sopra riportati sono riferiti all'ultimo aggiornamento del presente foglio informativo. Il tasso applicato al singolo contratto potrà essere diverso, in relazione all'andamento del parametro al momento della stipula. La misura degli interessi e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n.108/1996.

Ultime rilevazioni dei parametri di riferimento

| Parametro | Decorrenza | Valore |
|------------------|------------|--------|
| Libor 3 mesi USD | 29.03.2018 | 2,311% |



**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'**

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Sono soggette a spese le scritture relative alle operazioni disposte direttamente dal Cliente e alle operazioni disposte dalla Banca per la gestione della liquidità. Non sono soggette a spese le scritture relative a:

- Interessi/ competenze
- Bollo ex art.13 – 2 ter
- Commissioni stampa movimenti
- Pagamenti tramite POS
- Storno scritture
- Recupero bolli fiscali
- Commissioni di Istruttoria Veloce
- Donazioni Organizzazioni no Profit
- Rettifica valuta

L'elenco puntuale delle causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico è riportato nel documento **“Causali Conto Corrente”** che può essere consultato in filiale e sul nostro sito internet www.lacassa.com (sezione Trasparenza).

| | |
|---|--|
| Periodicità di liquidazione interessi debitori | Conteggio annuale al 31/12 – esigibilità al 01/03 dell'anno successivo (in caso di chiusura definitiva del rapporto, esigibilità immediata) |
| Periodicità di liquidazione interessi creditori | Conteggio e liquidazione annuale al 31/1 |
| Periodicità di liquidazione spese e commissioni | Liquidazione trimestrale (al 31/3 – 30/6 – 30/9 – 31/12) |

| | |
|--|---|
| Valuta Versamento Contante | Data versamento + 0 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni nostro istituto stesso sportello | Data versamento + 0 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni nostro istituto altri sportelli | Data versamento + 0 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni circolari nostro istituto | Data versamento + 0 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni circolari altri istituti | Data versamento + 1 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni su piazza altri istituti | Data versamento + 3 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni fuori piazza altri istituti | Data versamento + 3 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento vaglia postale | Data versamento + 9 giorni lavorativi |
| Valuta Versamento assegni esteri | Data versamento + 9 giorni lavorativi |
| Valuta Prelievo con assegno proprio tratto sul conto corrente | Data emissione assegno |
| Valuta Prelievo di contante allo sportello | Data operazione |
| Valuta Prelievo presso ATM | Data del prelievo dal lunedì al sabato (se non festivi); giorno lavorativo successivo per prelievi effettuati la Domenica ed altri giorni festivi |
| Valuta Prelievo pagamento POS | Pari alla data dell'operazione |
| Addebito assegno di terzi restituito insoluto, irregolare, protestato, richiamato, fuori termine | Data versamento assegno |
| Addebito effetti cartacei | Data scadenza |
| Addebito effetti elettronici | Data scadenza “convenzionale”(*) |

(*) “Convenzionale” significa che se la data di scadenza è un giorno festivo (secondo il calendario italiano), la stessa viene posticipata al primo giorno lavorativo successivo.



ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| ASSEGNI TRATTI SUL C/C | |
|---|--------------------------------|
| Costo unitario per assegno in bianco di conto corrente | € 0,11 |
| Imposta di bollo per assegno LIBERO (senza la clausola "non trasferibile") | € 1,50 |
| Commissione per singolo assegno in sospeso | € 4,65 giornaliero per assegno |
| Commissione per singolo assegno negoziato all'estero presentato all'incasso | € 15,00 |
| Spese per singola comunicazione di mancanza provvista | € 20,00 |
| di mancanza di autorizzazione | € 10,00 |
| di irregolarità / richiamo / altro | € 15,00 |

| ASSEGNI DI TERZI (VERSATI IN C/C) | |
|---|--|
| Commissione addebito assegno di terzi restituito: | |
| - fuori termine | € 7,23 cadauno |
| - irregolare | € 7,23 cadauno |
| - protestato | 2% con minimo € 7,75 e massimo € 20,66 cadauno |
| - richiamato | € 11,57 cadauno |
| - insoluto | € 7,23 cadauno |
| - mancato pagamento oneri CAI | € 7,23 cadauno |



ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZI DI PAGAMENTO

| CARTA BANCOMAT / PAGOBANCOMAT /FASTPAY | |
|---|---|
| Costo emissione tessera | € 0,00 |
| Spese per rifacimento carta (a seguito di smagnetizzazione, rottura (sono esclusi i casi di forza maggiore come ad esempio in caso di carta di nuova emissione non funzionante) | € 0,00 |
| Massimale circuito BANCOMAT® | Giornaliero € 500,00 Mensile € 1.500,00 |
| Massimale circuito PagoBANCOMAT® | Giornaliero € 1.500,00 Mensile € 1.500,00 |
| Commissione per blocco carta da numero verde | € 7,75 |
| Commissione per blocco carta per furto/smarrimento | € 7,75 |
| Commissione per blocco carta cautelativo | € 7,75 |
| Altre operazioni di pagamento con addebito in conto corrente | Indicate nel Foglio Informativo “Servizi di incasso e pagamento su conto corrente” |
| Modalità di addebito in conto corrente delle operazioni su circuito FastPay | Mensile con valuta media ponderata |
| Costi applicati da altre società e non controllabili dalla Banca | Per i prelievi da sportelli automatici situati fuori dal territorio italiano (Repubblica di San Marino e Città del Vaticano), potrebbero essere applicate delle commissioni dalla banca presso cui si effettua il prelievo. |

| CARTA DI CREDITO | |
|-------------------------------|--------|
| Ricarica Carta allo sportello | € 2,50 |
| Tramite portale di Cartasi | € 2,00 |

| INTERNET BANKING | |
|--|---|
| Costo rilascio nuova busta PIN | € 0,00 + iva |
| Spese sospensione contratto, su iniziativa della banca, per inutilizzo per un periodo superiore a 180 giorni | € 6,00 + iva |
| Importo massimo giornaliero / mensile bonifici | Pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Importo massimo giornaliero / mensile bonifici effettuati con il servizio My Bank | Pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Importo massimo singola ricarica telefonica | Pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Importo massimo giornaliero per ricariche telefoniche | Pattuito in base alle necessità del Cliente |
| Generazione fattura | A richiesta del Cliente |
| Periodicità di fatturazione | Trimestrale posticipato |
| Costo rilascio dispositivo DIGIPASS ⁽¹⁾ successivo al primo (richiesto a seguito rottura, smarrimento, ecc...) (accessorio per One Time Password per i profili dispositivi “Base e Trading”) | € 15,00 |
| Costo per avvisi informativi tramite SMS sui servizi bancari e finanziari | € 0,15 + iva |
| Costo avvisi tramite SMS per operazioni disposte da Internet Banking/Corporate Banking ⁽²⁾ (l'invio degli avvisi tramite email, dove previsto, è sempre gratuito). | € 0,15 + iva |
| Costo avvisi tramite SMS per operazioni con carta di debito ⁽³⁾ | € 0,00 |

⁽¹⁾ E' prevista la fornitura gratuita del primo dispositivo “Digipass”, per i profili dispositivi “Base” e “Trading” non attivi con il Servizio Secure Call.

⁽²⁾ Il servizio è attivato su richiesta del Cliente. Viene inviato un SMS di avvertimento a fronte di predeterminate operazioni disposte tramite il prodotto di “Happy Banking”. Per le operazioni di Bonifico il messaggio sms viene inviato per operazioni di importo non inferiore a € 50,00.

⁽³⁾ Il servizio è attivato su richiesta del Cliente. Viene inviato un SMS di avvertimento a fronte di operazioni effettuate con carta di debito di importo pari o superiore all'importo pattuito. In ogni caso l'importo pattuito non può essere inferiore a € 150,00.



**BONIFICO SEPA IN PARTENZA
BONIFICO EXTRA-SEPA IN PARTENZA**

PER TUTTE LE TIPOLOGIE: la data di ricezione è da intendersi in giornata se l'ordine è pervenuto entro i cut-off indicati nelle tabelle "CUT-OFF"

Bonifico allo sportello con addebito in conto

| | |
|---|--|
| Con accredito su filiali della Banca: Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate Valuta di accredito al beneficiario | € 2,75 entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente pari alla data di esecuzione |
| Con accredito su altre Banche Con accredito su altre Banche (Bonifico BIR) Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate Valuta di accredito alla banca del beneficiario | € 4,00 € 4,75 entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente pari alla data di esecuzione + al massimo 2 giorni lavorativi |
| Con accredito su altre Banche in Pari valuta (Bonifico Urgente) Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate | € 4,75 entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente |

Bonifico tramite canale telematico con addebito in conto

| | |
|--|---|
| Con accredito su filiali della Banca: Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate Valuta di accredito al beneficiario | € 0,35 entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente pari alla data di esecuzione |
| Con accredito su altre Banche Con accredito su altre Banche ((Bonifico BIR) Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate Valuta di accredito alla banca del beneficiario | € 1,75 € 2,50 entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente pari alla data di esecuzione + al massimo 1 giorno lavorativo |
| Con accredito su altre Banche in Pari valuta (Bonifico Urgente) Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate | € 2,50 entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente |

I bonifici documentati restano esclusi dai termini sopra descritti e sono sottoposti ad una penale pari a € 20,00 (** per importo "non rilevante" si intende "inferiore a € 500.000,00"; per importo "rilevante" si intende "pari o superiore a € 500.000,00").

| | |
|--|----------|
| Costo rendicontazione ordini eseguiti/non eseguiti | gratuito |
|--|----------|

**BONIFICO SEPA IN ARRIVO
BONIFICO EXTRA-SEPA IN ARRIVO**

| | |
|--|---|
| Per ogni accredito in c/c Valuta di accredito | € 0,00 Pari alla valuta di accredito riconosciuta alla nostra Banca dall'altro intermediario |
|--|---|

Per ulteriori dettagli sui bonifici fare riferimento allo specifico foglio informativo.



BONIFICO ESTERO (non in ambito SEPA) IN PARTENZA

Bonifico allo sportello con addebito in conto

| | |
|---|---|
| Con accredito su filiali della Banca: Valuta di addebito all'ordinante Valuta di accredito al beneficiario | € 16,00 fisso per bonifico + 2,5 per mille con minimo pari a € 3,00 pari alla data di contabilizzazione dell'ordine entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi successivi alla data di contabilizzazione dell'ordine |
| Con accredito su altre Banche: Valuta di addebito all'ordinante Valuta di accredito alla banca del beneficiario | € 16,00 fisso per bonifico + 2,5 per mille con minimo pari a € 3,00 pari alla data di contabilizzazione dell'ordine entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi successivi alla data di contabilizzazione dell'ordine |

Bonifico tramite canale telematico con addebito in conto

| | |
|---|---|
| Con accredito su filiali della Banca: Valuta di addebito all'ordinante Valuta di accredito al beneficiario | € 15,50 fisso per bonifico + 2,5 per mille con minimo pari a € 3,00 pari alla data di contabilizzazione dell'ordine entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi successivi alla data di contabilizzazione dell'ordine |
| Con accredito su altre Banche: Valuta di addebito all'ordinante Valuta di accredito alla banca del beneficiario | € 15,50 fisso per bonifico + 2,5 per mille con minimo pari a € 3,00 pari alla data di contabilizzazione dell'ordine entro il termine massimo di 5 giorni lavorativi successivi alla data di contabilizzazione dell'ordine |

Condizioni comuni per le varie tipologie di Bonifico Estero (non in ambito SEPA) in partenza

| | |
|--|---|
| Commissione aggiuntiva per bonifico ordinato in Sterline inglesi, Dollari Americani e Franchi svizzeri | € 7,75 |
| Commissione per conferma di esecuzione del bonifico inviata via fax | € 10,00 |
| Commissione per revoca/rettifica del bonifico dopo l'esecuzione | € 50,00 + spese reclamate dalla controparte |
| Opzione tariffaria "OUR" | Sono a carico dell'ordinante anche le spese della banca del beneficiario (oltre a quelle reclamate dalla ns. banca) |

BONIFICO ESTERO (non in ambito SEPA) IN ARRIVO

| | |
|---|---|
| Per ogni accredito in c/c Valuta di accredito | € 10,00 fisso per bonifico + 2,5 per mille con minimo pari a € 3,00 2 giorni lavorativi successivi alla data in cui l'accredito è reso disponibile alla nostra Banca |
| Commissione aggiuntiva per giro bonifico presso altra banca | € 30,00 |
| Opzione tariffaria "BEN" | Sono a carico del beneficiario anche le spese della banca del ordinante (oltre a quelle reclamate dalla ns. banca) |

TASSO DI CAMBIO

In assenza di una quotazione ufficiale, i cambi per le operazioni in divisa vengono continuamente aggiornati dal sistema informativo della Banca nel corso della giornata. Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale previa semplice richiesta della clientela.



RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La banca procede al calcolo del saldo di chiusura del conto non appena dispone dei dati di tutte le operazioni addebitabili sul conto, effettuate dal Cliente con assegni, carte di pagamento o con altra modalità, ivi compresi gli eventuali rendiconti forniti da terzi rispetto ai servizi dagli stessi prestatati (ad es. carte di credito, Telepass e Viacard). Dal momento in cui la banca dispone di tutti questi dati il tempo massimo di chiusura del rapporto è pari a 10 giorni lavorativi.

Per maggior precisione si specifica che in caso di estinzione infra-mese del rapporto, l'importo del canone è dovuto per l'intero mese.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A. – Ufficio Reclami – Viale Agostino Marti, 443 – 55100 Lucca", o per posta elettronica alla casella reclami@bancodilucca.it o tramite pec a reclami@pec.bancodilucca.it ovvero consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro i termini previsti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario* (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Resta fermo diritto del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il Cliente intenta il procedimento presso l'ABF si intende assolta la condizione di procedibilità prevista dalla normativa. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, quale condizione di procedibilità, il Cliente e la Banca devono tentare il procedimento di mediazione, ricorrendo:

- all'*Organismo di Conciliazione Bancaria* costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo regolamento) oppure

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.



LEGENDA

| | |
|---|--|
| BIR (Bonifico di Importo Rilevante) | Bonifici di importo di norma superiore a euro 500.000,00; vengono inoltrati in rete interbancaria durante la giornata ed il regolamento avviene in tempo reale. |
| Canone | E' il corrispettivo che il cliente paga periodicamente alla banca per l'utilizzo dello specifico servizio. Viene di regola addebitato sul conto corrente del cliente. La periodicità del versamento può essere variabile. |
| Capitalizzazione degli interessi | Una volta conteggiati per valuta e accreditati e/o addebitati sul conto, gli interessi sono conteggiati nel saldo e producono a loro volta interessi. |
| Contact Less o CLess | Contact Less – Senza Contatto consente il pagamento avvicinando la carta al P.O.S. Modalità di utilizzo "contactless": per importi fino a € 25,00 → non è necessaria la digitazione del PIN e lo scontrino viene emesso solo se espressamente richiesto. per importi superiori a € 25,00 → è sempre necessario digitare il PIN e lo scontrino viene emesso automaticamente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Libor (tasso) | London InterBank Offered Rate: tasso di interesse a breve termine per le principali valute sul mercato interbancario di Londra e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE". Il Libor è l'equivalente dell'Euribor quotato sulla piazza di Londra e viene utilizzato dal mercato finanziario come parametro di indicizzazione. Essendo trattato in un centro finanziario internazionale esso viene denominato non soltanto in sterline inglesi, ma anche nelle principali valute estere mondiali. Le scadenze più importanti che vengono rilevate sono il Libor a 3 mesi e il Libor a 6 mesi e vengono normalmente pubblicate sulla sezione economica dei principali quotidiani |
| Oneri CAI | Devono essere pagati nei casi previsti dalla normativa C.A.I. (Centrale di Allarme Interbancaria) dal traente di un assegno bancario al beneficiario dello stesso e sono pari al 10 % dell'importo dell'assegno più gli interessi al tasso legale intercorrenti tra il giorno successivo al regolamento contabile tra la Banca del traente e la Banca del Beneficiario e la data di pagamento dello stesso. |
| Opzione "BEN" | Opzione tariffaria secondo cui sono a carico del beneficiario del bonifico sia le spese della banca dell'ordinante che le spese della banca del beneficiario. |
| Opzione "SHA" (share) | Opzione tariffaria secondo cui l'ordinante sostiene le spese della sua banca ed il beneficiario sostiene le spese della sua banca. |
| Opzione "OUR" | Opzione tariffaria secondo cui sono a carico dell'ordinante sia le spese della sua banca che della banca del beneficiario. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese fisse per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto |
| 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, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia(*) della tipologia degli eventuali affidamenti in conto corrente e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. (*) Il tasso soglia è calcolato aumentando il tasso medio rilevato (TEGM) di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza fra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. |
| Valute sui prelievi | Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |