



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

CONTO CORRENTE PER NON CONSUMATORI ORDINARIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. - GRUPPO BANCARIO CASSA DI RISPARMIO 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. e Partita IVA 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.

CARATTERISTICHE CONTO CORRENTE NOTAI PATRIMONIO SEPARATO

Il prodotto è destinato ai Notai ed è destinato all'utilizzo quale conto corrente dedicato ai sensi e per gli effetti indicati all'art.1 comma 142 della Legge 124/2017.

Le somme depositate nel conto corrente costituiscono patrimonio separato. Sono escluse dalla successione del Cliente e dal suo regime patrimoniale della famiglia. Sono impignorabili a richiesta di chiunque ed impignorabile è il credito al pagamento o alla restituzione delle stesse.

Gli interessi maturati sulle somme depositate sul conto corrente, al netto delle spese e delle imposte, sono finalizzati a rifinanziare i fondi di credito agevolato destinati ai finanziamenti alle piccole e medie imprese.

Le ricordiamo i rischi legati allo smarrimento o al furto di assegni, dei dati identificativi e delle parole chiave per l'accesso al conto su internet, tali rischi sono inferiori se il correntista osserva le comuni regole di prudenza, attenzione e segue puntualmente tutte le istruzioni indicate dalla Banca

IL PRODOTTO NON PREVEDE LA POSSIBILITA' DI AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE

La Banca può, a sua discrezione, concedere un fido volto ad anticipare al notaio esclusivamente le somme necessarie a coprire i tempi di disponibilità delle somme versate.

**Foglio Informativo – Conto Corrente NON Consumatori
Conto Corrente Notai Patrimonio Separato**

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.

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo applicata nella misura e con le modalità previste dalla Legge, tempo per tempo, vigente e gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto.

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	€ 0,00n
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	€ 36,00 (applicato in quote mensili)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0 (conteggiate in quote trimestrali)
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (applicato in quote trimestrali in base ad ogni liquidazione)
	Servizi di paga	Canone annuo carta di debito	€ 5,00
		Canone annuo carta di credito	Servizio non previsto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking profilo informativo profilo base profilo documentale	(applicato in quote trimestrali posticipate) € 12,00 + iva € 18,00 + iva € 0,00 + iva
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00 (sia allo sportello sia online) Non generano spese le operazioni con le seguenti causali 18 Interessi/Competenze 43 Pagamento tramite POS 60 Rettifica Valuta 68/68A Storno scritture 54A Interessi di Mora 54C Interessi Comp. Legale BO Recupero Bolli Fiscali K0 Commis. Stampa Movim. AFI Donazioni Org. No Profit 16I Commis. Istrutt. Veloce 19B Bollo ex Art13 – 2TER
		Spese produzione ed invio estratto conto e documento di sintesi periodico	cartaceo € 1,75; online ⁽⁶⁾ € 0,00 disponibile all'interno del servizio di Internet Banking del Cliente
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	24 prelievi annuali gratuiti, poi € 1,90 cadauno Sono comunque 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 verso Italia e Ue addebito in c/c	€ 0,00 online (tramite Internet Banking e Home Banking) € 2,50 allo sportello
Domiciliazione utenze		€ 2,30 cadauna	



PRODOTTO: CONTO CORRENTE PER NON CONSUMATORI

		VOCI DI COSTO ⁽¹⁾	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale ⁽²⁾ (Valore minimo applicabile)	EURIBOR 6 M MMP 365 + spread pari a a 0,05 con tasso minimo pari a 0,00% Sugli interessi a credito viene effettuata una trattenuta della ritenuta erariale nella misura prevista dalla Legge, tempo per tempo vigente.
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per aperture di credito ⁽³⁾ ⁽⁵⁾	Servizio non previsto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni SBF ⁽³⁾ ⁽⁵⁾	Servizio non previsto
		Commissione onnicomprensiva ⁽⁵⁾	Servizio non previsto
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾ e misura degli interessi di mora in caso di mancato pagamento degli interessi alla data in cui stessi divengono esigibili	Servizio non previsto
		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni SBF ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾	Servizio non previsto
		Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Servizio non previsto



		VOCI DI COSTO ⁽¹⁾			
FIDI E SCONFINAMENTI	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾ e misura degli interessi di mora in caso di mancato pagamento degli interessi alla data in cui stessi divengono esigibili	12,5000%		
		Commissione di istruttoria veloce (CIV)	Importi:		
			Somme utilizzate o addebitate in assenza di fido	CIV	
			da € 100,01	a € 50.001,00	€ 28,00
			da € 50.001,01	da € 75.001,00	€ 90,00
		oltre € 75.001,00	€ 150,00		
		Franchigia iniziale: € 100,00			
		Franchigia successiva: per incrementi inferiori o pari a € 100,00			
		Addebito: in sede di liquidazione periodica			
		Non dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario			
CAPITALIZZAZIONE	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 31/12		
	Periodicità di liquidazione spese e commissioni		Liquidazione annuale al 31/12		
DISPONIBILITA' SOMME VERSEATE	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		
	Periodicità di invio Documento di Sintesi periodico		Annuale		
	Spese per stampa movimenti / saldo allo sportello		€ 1,55		

⁽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⁾ In caso di tasso creditore indicizzato, (ad es. agganciato all'Euribor) può essere pattuito un valore minimo sotto il quale il tasso praticato non può scendere.

⁽³⁾ è applicato sul saldo per valuta di fine giornata quando vi è utilizzo nel limite del fido concesso. In caso di tasso debitore indicizzato, (ad es. agganciato all'Euribor) può essere pattuito un valore minimo sotto il quale il tasso praticato non può scendere ed un valore massimo sopra il quale il tasso praticato non può salire.

⁽⁴⁾ è applicato sul saldo per valuta di fine giornata quando l'utilizzo o l'addebito di somme determina uno sconfinamento extra-fido (utilizzo in eccedenza rispetto al limite del fido concesso) o uno sconfinamento in assenza di fido (utilizzo in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente in mancanza di un affidamento), a seconda del caso, rispetto al saldo disponibile di fine giornata. In caso di tasso debitore indicizzato, (ad es. agganciato all'Euribor) può essere pattuito un valore minimo sotto il quale il tasso praticato non può scendere ed un valore massimo sopra il quale il tasso praticato non può salire.

⁽⁵⁾ La misura degli interessi e degli altri oneri non potrà, comunque, mai essere superiore al limite fissato ai sensi della legge n. 108/1996.

⁽⁶⁾ La modalità di invio "Online" è disponibile solo per i titolari di contratto di Internet Banking che abbiano richiesto l'invio delle comunicazioni in 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).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

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

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

VOCI DI COSTO	
Recupero costi per procedura autorizzativa su conto bloccato	€ 0,00
su valuta anomala	€ 0,00
Referenze richieste da clienti	€ 10,33 la prima copia; € 0,77 ogni copia aggiuntiva
Rilascio lettera liberatoria	€ 18,00
Certificazioni per revisioni contabili	€ 280,00 per ogni certificazione

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI TRATTI SUL C/C	
Costo unitario per assegno in bianco di conto corrente	€ 0,00
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 oltre alle commissioni interbancarie a favore della Banca trattaria:	
- 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
EFFETTI	
Commissione ritiro effetti su Banche	€ 10,64
Per pagamenti effetti presso la nostra Banca qualora la domiciliazione sia stata effettuata presso una Banca terza	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

CARTA BANCOMAT / PAGOBANCOMAT /FASTPAY	
Costo emissione tessera	€ 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 a seguito smarrimento, furto o altro	€ 7,75
Numero annuo prelievi effettuati presso altre banche esenti da spese	n. 24 prelievi annui gratuiti
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
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⁾ È prevista la fornitura gratuita del primo dispositivo "Digipass", per i profili dispositivi "Base" 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 il suddetto importo pattuito non può essere inferiore a € 150,00.

Tutte le voci sono esposte al valore massimo applicabile.

**BONIFICO DOMESTICO IN PARTENZA
BONIFICO TRANSFRONTALIERO IN PARTENZA
BONIFICO 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"

Bonifici ordinari interni da sportello con addebito in conto		
Con accredito su filiali della Banca:		€ 2,00
	Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
	Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di esecuzione
Bonifici ordinari a banche da sportello con addebito in conto		
Con accredito su altre Banche		€ 2,50
Con accredito su altre Banche (Bonifico BIR)		€ 4,75
	Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
	Valuta di accredito alla banca del beneficiario	pari alla data di esecuzione + al massimo 2 giorni lavorativi
Con accredito su altre Banche in Pari valuta (Bonifico Urgente)		€ 4,75
	Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Bonifici ordinari interni telematici con addebito in conto		
Con accredito su filiali della Banca:		€ 0,00
	Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
	Valuta di accredito al beneficiario	pari alla data di esecuzione
Bonifici ordinari a banche telematici con addebito in conto		
Con accredito su altre Banche		€ 0,00
Con accredito su altre Banche (Bonifico BIR)		€ 2,50
	Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
	Valuta di accredito alla banca del beneficiario	pari alla data di esecuzione + al massimo 1 giorno lavorativo
Con accredito su altre Banche in Pari valuta (Bonifico Urgente)		€ 2,50
	Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinate	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente

I bonifici documentati restano esclusi dai termini di esecuzione sopra descritti e sono sottoposti ad una penale pari a € 20,00

Costo rendicontazione mensile ordini eseguiti	gratuito
---	----------

**BONIFICO DOMESTICO IN ARRIVO
BONIFICO TRANSFRONTALIERO IN ARRIVO
BONIFICO SEPA IN ARRIVO**

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

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

VALUTE	
VALUTA SUI VERSAMENTI	
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 SUI PRELEVAMENTI	
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.

TABELLE CUT-OFF RELATIVE AL PAGAMENTO DEGLI EFFETTI ELETTRONICI

Il Cut-off è l'orario entro il quale la disposizione si considera ricevuta dalla banca nella giornata operativa.
Oltre tali orari le disposizioni si intendono ricevute nella giornata lavorativa successiva.

Le tabelle CUT-OFF che seguono si riferiscono alle sole tipologie RIBA e MAV in ambito PSD.

CUT-OFF della giornata operativa (gli orari indicati si intendono riferiti al giorno di scadenza)

Tipologia di disposizioni	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Riba - Mav (fino a 5 disposizioni)	Entro l'orario di chiusura e comunque entro le ore 16.30	--	--
Riba - Mav (senza alcun limite in termini di quantità di disposizioni)	Entro le ore 15.00	Entro le ore 15.45	Ricezione dei flussi da parte della nostra banca entro le ore 16.00 *

CUT-OFF della giornata operativa semifestiva () (gli orari indicati si intendono riferiti al giorno di scadenza)**

Tipologia di disposizioni	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Riba - Mav (fino a 5 disposizioni)	Entro l'orario di chiusura e comunque entro le ore 12.00	--	--
Riba - Mav (senza alcun limite in termini di quantità di disposizioni)	Entro le ore 11.00	Entro le ore 12.00	Ricezione dei flussi da parte della nostra banca entro le ore 12.00*

(*) Il Cliente deve considerare che, di norma, deve inoltrare i flussi circa 4 ore prima dell'orario indicato, se trattasi di Cliente con Home Banking non della Banca, e 2 ore prima, se trattasi di Cliente con prodotto Home Banking della nostra Banca.

(**) Si tratta delle giornate lavorative del 24 dicembre, 31 dicembre e 14 agosto di ogni anno o delle giornate lavorative in cui cade la festa patronale della località dove è insediata la filiale presso la quale è inoltrata la disposizione.



RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Art. 13 – Recesso

1. Il contratto di conto corrente è a tempo indeterminato. Il cliente ha facoltà di recedere in qualsiasi momento da esso o anche solo dalla relativa convenzione di assegno senza penalità e senza spese di chiusura, salva la facoltà della banca di chiedere, nei casi in cui ciò è consentito, il rimborso delle spese sostenute in relazione a servizi aggiuntivi richiesti dal cliente in occasione del recesso.
2. Il cliente può recedere mediante comunicazione scritta alla banca effettuata a mezzo raccomandata a.r. o presentata allo sportello presso il quale è in essere il rapporto. Il recesso ha efficacia dal giorno successivo a quello di ricezione della comunicazione da parte della banca.
3. Il recesso dal rapporto di conto corrente determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso accessori.
4. La banca può recedere dal contratto di conto corrente mediante comunicazione scritta al cliente, effettuata a mezzo raccomandata a.r., con un preavviso di due mesi se il cliente è consumatore o di 1 giorno se è non consumatore. La banca può recedere anche solo dalla convenzione di assegno relativa al conto corrente e, in tal caso, il preavviso è sempre di 1 giorno.
5. Qualora sussista un giustificato motivo, ognuna delle parti può recedere senza necessità di preavviso, dandone pronta comunicazione scritta all'altra.
6. Alla data di efficacia del recesso si determina la chiusura definitiva del conto, con conseguente obbligo per ognuna delle parti di corrispondere all'altra quanto dovuto. A tale data il cliente deve restituire alla banca i moduli per assegni non utilizzati, le carte di debito e le carte di credito, nonché ogni altra documentazione e/o titolo di legittimazione relativi ad eventuali ulteriori servizi accessori al conto corrente. La banca procede al calcolo del saldo di chiusura del conto non appena dispone dei dati di tutte le operazioni addebitabili sul rapporto, effettuate con assegni, carte di pagamento o con altra modalità, ivi compresi gli eventuali rendiconti forniti da terzi rispetto ai servizi dagli stessi prestati (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 dieci giorni lavorativi.
7. Se la banca recede dal contratto di conto corrente, essa non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto efficace. Se il recesso riguarda soltanto la convenzione di assegno, la banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data posteriore a quella in cui il recesso è divenuto efficace. L'eventuale emissione di assegni, a seguito della cessazione della convenzione di assegno, determina gli effetti stabiliti dall'art 9 della legge n. 386/1990 per l'emissione di assegni senza autorizzazione.
8. Se il cliente recede dal contratto di conto corrente, la banca, fermo restando quanto previsto al comma 6 del presente articolo, non è tenuta ad eseguire gli ordini ricevuti ed a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto efficace. Se il recesso riguarda soltanto la convenzione di assegno, la banca non è tenuta a pagare gli assegni tratti con data anteriore a quella in cui il recesso è divenuto efficace.
9. In deroga a quanto previsto al comma 2 del presente articolo, il cliente che recede dal contratto di conto corrente può comunicare per iscritto alla banca - al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti e sugli assegni tratti - un termine di preavviso maggiore di quello indicato (1 giorno lavorativo), ovvero indicare alla banca gli ordini e gli assegni che intende siano onorati, purché impartiti o tratti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto efficace.
10. La banca esegue gli ordini del cliente e paga gli assegni dallo stesso tratti entro i limiti di capienza del conto.
11. In presenza di rapporti cointestati a più persone con facoltà per i contitolari di compiere operazioni separatamente, il recesso dalla convenzione di assegno esercitato da uno solo dei cointestatari o dalla banca nei confronti dello stesso, lascia integra la convenzione di assegno nei confronti degli altri cointestatari.

Portabilità (applicabile alla clientela classificata come micro-impresa)

Nel caso in cui, per estinguere l'apertura di credito, ottenga un nuovo finanziamento da un'altra Banca/intermediario, il Cliente non deve sostenere, neanche indirettamente, alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri o penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

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 rapporto, 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 prestati (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.

RECESSO E RECLAMI

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-bancolucca@pec.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 30 giorni, 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.

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 BancarioFinanziario - 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

BCE (Tasso)	Viene adottato il tasso fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea alle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema (Fonte Banca Centrale Europea – Sito Internet: http://www.ecb.europa.eu).
B.I.R. (Bonifico Importo Rilevante)	Bonifico di importo superiore a € 500.000,00.
Bonifici Urgenti	Bonifici accreditati al beneficiario nello stesso giorno della loro esecuzione
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione istruttoria veloce (CIV)	Per acconsentire all'utilizzo da parte del Cliente (o comunque all'addebito al Cliente stesso) di somme in eccedenza rispetto al saldo del conto (c.d. sconfinamento in assenza di fido), la Banca svolge, secondo le proprie procedure interne, un'istruttoria per la quale applica una "Commissione di istruttoria veloce" (CIV), in misura non eccedente i costi da essa mediamente sostenuti. La CIV è espressa in valore fisso ed applicata a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento di importo superiore alla "Franchigia iniziale" o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente di un importo superiore alla "Franchigia successiva". La CIV viene applicata solo una volta in caso di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata. La CIV è applicata solo quando l'utilizzo o l'addebito di somme determina uno sconfinamento rispetto al saldo disponibile di fine giornata, sia nel caso in cui l'utilizzo oltre il saldo disponibile costituisca uno sconfinamento contabile, sia nel caso in cui questo costituisca un utilizzo di assegni versati e non ancora disponibili per un importo superiore all'eventuale fido negoziazione assegni. L'addebito avviene in sede di liquidazione periodica. Non è dovuta per pagamenti a favore dell'intermediario.
Commissione onnicomprensiva	<u>Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.</u>
Delega Bancaria F24 – I24	Si tratta di modelli utilizzati per il versamento della grande maggioranza delle imposte, tasse e contributi dovuti da privati ed imprese.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Euribor (tasso)	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica mensile dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie pubblicati dall'European Money Markets Institute e consultabili su "IL SOLE 24 ORE" (colonna. "365") o, in mancanza, su altra stampa specializzata. Verrà presa a base la media del tasso Euribor, come sopra determinata, rilevata alla fine di ogni mese e applicata a decorrere dal primo giorno del mese successivo.
IRS (Interest Rate Swap) (tasso)	Interest Rate Swap. Tasso di riferimento utilizzato per i mutui a tasso fisso e pubblicato su "IL SOLE 24 ORE" (colonna "Lett.") o, in mancanza, su altra stampa specializzata
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Fido negoziazione assegni	Limite entro il quale il cliente potrà utilizzare immediatamente le somme relative agli assegni versati salvo buon fine.
Micro-impresa	Imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
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.
Recupero costi per procedura autorizzativa su conto bloccato	Recupero costi a fronte di autorizzazione da parte della banca di operazioni disposte direttamente o indirettamente dal cliente su conti correnti sui quali è presente un blocco operativo a seguito di blocco anomalo sullo stesso. il recupero costi viene effettuato in misura fissa ed una sola volta per ciascuna giornata anche in presenza di più procedure della specie.
Recupero costi per procedura autorizzativa su valuta anomala	Recupero costi a fronte di autorizzazione da parte della banca di operazioni per le quali sia stato richiesto da parte del cliente, per sue esigenze o nel suo interesse, una modifica di valuta.
Rendistato (Tasso)	Tasso generato dalla media mensile dei rendimenti di un campione di titoli pubblici a tasso fisso, quotati sul MOT, con vita residua superiore all'anno. (Fonte Banca d'Italia – Sito Internet: http://www.bancaditalia.it).
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Utilizzo da parte del Cliente (o comunque addebito sul conto del Cliente stesso) di somme in eccedenza rispetto al saldo del conto (c.d. sconfinamento in assenza di fido). Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa 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. Si applicano le spese per conto a credito ad ogni liquidazione periodica in presenza di soli interessi creditori. Si applicano le spese per conto a debito ad ogni liquidazione periodica in presenza di interessi debitori (anche se il conto corrente è stato liquidato a credito).
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) e Tasso Soglia	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 relativa categoria 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.