



**NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI**

(D.LGS 385 DEL 01/09/1993 e successivi aggiornamenti)

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. - GRUPPO BANCARIO DI 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](http://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 del presente 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 DEPOSITO A RISPARMIO**

Il deposito a risparmio è un contratto con il quale la banca acquista la proprietà delle somme depositate dal cliente, obbligandosi a restituire a richiesta del cliente (deposito libero) ovvero alla scadenza. La movimentazione delle somme depositate avviene tramite l'esibizione del libretto di risparmio nominativo, sul quale vengono annotati i versamenti ed i prelevamenti effettuati. Le annotazioni sul libretto, firmate dall'impiegato della banca addetto al servizio, fanno piena prova nei rapporti tra banca e depositante.

**Il Deposito a risparmio "FORMULA BIMBO" è destinato a bimbi e ragazzi da 0 a 18 anni, può avere un saldo massimo di € 15.000,00 ed è soggetto ad operatività limitata, con prelevamenti ammessi nel rispetto di quanto previsto dalla legge in materia di rappresentanza ed amministrazione di beni dei minori.**

**Il deposito a risparmio 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 depositante, 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 depositante 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, nel caso in cui 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](http://www.bancodilucca.it), nella sezione dedicata alla Trasparenza sotto la voce "Altri documenti" nonché presso tutte le filiali della banca.**



**DEPOSITO A RISPARMIO GENERICO**

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

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

VOCI DI COSTO			
<b>SPESE FISSE</b>	<b>Gestione Liquidità</b>	Numero operazioni esenti da spese	0
		Spese annue per liquidazione	€ 0,00 (applicate in quote semestrali)
<b>SPESE VARIABILI</b>	<b>Gestione Liquidità</b>	Spese per operazione	€ 0,51 ( massimo € 51,64 per liquidazione ) Non generano spese le operazioni con le seguenti causali: 18 Interessi/Competenze BO Recupero Bolli 60 Rettifica Valuta Fiscali 68/68A Storno scritte
		Spese produzione ed invio estratto conto e documento di sintesi periodico	€ 1,50 online € 0,00 disponibile all'interno del servizio di Internet Banking del Cliente
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>		Tasso creditore annuo nominale (Valore minimo applicabile)	0,005%  (Tasso creditore annuo effettivo pari a 0,005% considerando la capitalizzazione semestrale) Sugli interessi a credito viene effettuata una trattenuta della ritenuta erariale nella misura prevista dalla Legge, tempo per tempo vigente
<b>CAPITALIZZAZIONE</b>		Periodicità - Liquidazione	Annuale (calcolo riferito all'anno civile, ossia 365 giorni) (31 dicembre di ogni anno)



**DEPOSITO A RISPARMIO "FORMULA BIMBO"**

**Indirizzato a bimbi e ragazzi da 0 a 18 anni.**

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

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

VOCI DI COSTO			
SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Numero operazioni esenti da spese	0
		Spese annue per liquidazione	€ 0,00 (applicate in quote semestrali)
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Spese per operazione	€ 0,00
		Spese produzione ed invio estratto conto e documento di sintesi periodico	€ 0,00
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	<b>Tasso creditore annuo nominale</b>		
		<b>Per giacenze fino a € 3.000,00</b> <b>Per giacenze eccedenti a € 3.000,00</b>	<b>1,000%</b> <b>0,200%</b>
			<b>Sugli interessi a credito viene effettuata una trattenuta della ritenuta erariale nella misura prevista dalla Legge, tempo per tempo vigente</b>
CAPITALIZ- ZAZIONE	Periodicità - Liquidazione		Annuale (calcolo riferito all'anno civile, ossia 365 giorni) (31 dicembre di ogni anno)



**CONDIZIONI APPLICATE PER TUTTI I PRODOTTI DI DEPOSITO A RISPARMIO**

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

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

**VALUTE**

Versamento contante	Data versamento + 0 giorni lavorativi
Prelievi	Data operazione
Addebito utenze, RID, addebiti pre-autorizzati (Non previsto per il prodotto "Formula Bimbo")	Valuta richiesta dall'Ente, retrodatata di 0 giorni
Accredito utenze (Non previsto per il prodotto "Formula Bimbo")	Valuta riconosciuta dall'Ente incrementata di 0 giorni

**ALTRO**

Costo per rinnovo libretto	€ 5,16
Spese estinzione libretto	€ 0,00
Smarrimento libretto: diritti di segreteria per libretti con saldo fino a € 51,65	€ 0,00
diritti di segreteria per libretti con saldo fino a € 258,23	€ 7,75
diritti di segreteria per libretti con saldo oltre € 258,23	€ 15,49
Spese per ammortamento, per libretti con saldo superiore a € 516,45	€ 103,29

Deve essere inoltre considerato il costo dell'imposta di bollo applicata nella misura e con le modalità previste dalla Legge, tempo per tempo, vigente.



### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto e tempi massimi di chiusura del rapporto

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento. Il recesso del cliente avviene previa presentazione del libretto che viene ritirato dalla Banca per l'estinzione immediata.

La Banca può recedere dal contratto mediante comunicazione scritta al cliente con un preavviso di due mesi se il cliente è consumatore o di un giorno se è non consumatore. Qualora sussista un giustificato motivo, la Banca può recedere senza necessità di preavviso, dandone pronta comunicazione scritta al cliente. A seguito del recesso il cliente deve presentare il libretto alla Banca, affinché la stessa possa provvedere al ritiro per l'estinzione immediata.

#### 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](mailto:reclami@bancodilucca.it) o tramite pec a [reclami@pec.bancodilucca.it](mailto: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](http://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 BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://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

<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati sul deposito, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>Spesa per operazione</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
<b>Spese annue per liquidazione</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi creditori.
<b>Spese produzione ed invio estratto conto e documento di sintesi periodico</b>	Spese che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto e il documento di sintesi periodico, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.