



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 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 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 LA CARTA PREPAGATA RICARICABILE CON IBAN

E' la carta prepagata è anonima ricaricabile che consente al Titolare della Carta – entro i massimali di importo prestabiliti e le modalità contrattualmente prestabilite – in particolare di: ricevere bonifici, effettuare disposizioni di pagamento mediante bonifici, domiciliare utenze e RID, canalizzare stipendio e pensione ed effettuare gli ordini permanenti di bonifico, tramite le coordinate bancarie IBAN associate alla carta e riportate sulla carta stessa, prelevare contante presso gli sportelli automatici ATM (distributori automatici di contanti) in Italia e all'estero collegati, al circuito internazionale visualizzato sulla Carta, effettuare pagamenti di utenze, ottenere beni e servizi con pagamento tramite Internet o su POS dagli esercenti convenzionati con il circuito internazionale riprodotto sulla Carta. E' attivo il servizio **SMARTCASH ATM** che consente di prelevare contante da ATM convenzionati, tramite l'utilizzo di dispositivi smartphone e con l'ausilio della relativa APP.

I Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno considerati:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- la possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'euro;
- l'utilizzo fraudolento da parte di terzi dei dati della Carta e del PIN, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia dei dati relativi alla Carta e del PIN, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo PIN; nei casi di smarrimento e sottrazione il Cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- il rischio informatico, furto dell'identità (cattura della password);
- il Cliente è responsabile della idoneità e affidabilità delle apparecchiature, dei collegamenti e dei programmi utilizzati per il colloquio telematico con la Banca, nonché del mantenimento dei citati requisiti nel tempo;
- il Cliente deve garantire il rispetto delle indicazioni fornite dalla Banca relativamente alle procedure ed agli strumenti necessari per le operazioni di identificazione, bilateralmente efficaci, dell'identità del Cliente e della Banca, da eseguire all'atto del collegamento e durante i successivi scambi di flussi;
- il Cliente è responsabile dell'esattezza e della autenticità delle istruzioni date nonché della correttezza dei flussi inviati;
- il Cliente è responsabile della custodia e del corretto utilizzo delle chiavi di accesso fornite dalla Banca



Sono riportate di seguito le condizioni economiche relative alla Carta. Tutte le voci di costo sono esposte al valore massimo applicabile.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	
Canone annuo	€ 9,90 (addebitato anticipatamente)
Invio estratto conto Bancomat e documento di sintesi periodico	€ 1,00 con periodicità annuale
Ricarica in contanti presso gli sportelli della Banca	€ 2,50
Ricarica con il Servizio Internet Banking	€ 1,00
Rimborso parziale e/o per estinzione della carta da sportello	€ 2,00
PRELIEVO DI CONTANTE	
Sportello automatico presso la stessa banca in Italia– circuito bancomat	€ 0,00
Sportello automatico presso altra banca in Italia– circuito bancomat	€ 2,00 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.
Sportello automatico presso altre banche comunitarie all'estero e presso banche in Italia – circuito internazionale ⁽¹⁾	€ 2,00
Sportello automatico presso altre banche extra-comunitarie all'estero ⁽¹⁾	€ 2,00
Numero annuo prelievi effettuati presso altre banche esenti da spese	0
SERVIZI DI PAGAMENTO (Servizi di pagamento previsti dalla Direttiva sui Servizi di Pagamento 2007/64/CE, D.lgs n.11 del 27 gennaio 2010)	
Commissione di addebito domiciliazione	€ 0,00
Commissione di accredito domiciliazione	€ 0,00
Commissione addebito diretto	€ 1,50
Ricarica telefonica da Internet Banking	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Costo rilascio carta	€ 5,00
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).	€ 5,00
Massimale Bancomat Nazionale su sportelli automatici in Italia	Giornaliero € 500,00 Mensile € 5.000,00
Massimale PagoBancomat Nazionale per operazione di pagamento effettuate in Italia	Giornaliero € 3.000,00 Mensile € 3.000,00
Massimale Bancomat Internazionale su sportelli automatici all'estero ⁽¹⁾	Giornaliero € 500,00 Mensile € 5.000,00
Massimale PagoBancomat Internazionale per operazioni di pagamento effettuate all'estero ⁽¹⁾	Giornaliero € 3.000,00 Mensile € 3.000,00
Commissione per blocco carta a seguito smarrimento, furto o altro	€ 5,00
Addebito in conto corrente prelievamento Bancomat	Data del prelievo dal lunedì al sabato (se non festivi); giorno lavorativo successivo per prelievi effettuati la Domenica ed altri giorni festivi
Addebito in conto corrente pagamento POS	Giorno lavorativo successivo al pagamento
Giacenza minima	€ 10,00
Giacenza massima	€ 16.000,00

Deve essere inoltre considerato il costo dell'imposta di bollo applicata nella misura e con le modalità previste dalla Legge, tempo per tempo, vigente. (1) La carta viene accettata presso qualsiasi ATM/POS che espone il marchio MasterCard.



**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”

Bonifici ordinari interni da sportello con addebito sulla carta	
Con accredito su filiali della Banca	€ 2,50
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinarante	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Bonifici ordinari a banche da sportello con addebito sulla carta	
Con accredito su altre Banche	€ 3,50
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinarante	entro il giorno lavorativo successivo alla ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Bonifico ordinari interni telematici con addebito sulla carta	
Con accredito su filiali della Banca	€ 0,50
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinarante	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Bonifico ordinari a banche telematici con addebito sulla carta	
Con accredito su altre Banche	€ 0,50
Data di esecuzione dell'ordine/Valuta addebito Ordinarante	entro lo stesso giorno di ricezione dell'ordine o data successiva se richiesta dal cliente
Valute	
Valuta di tutte le operazioni	Data di registrazione operazione

BONIFICO SEPA IN ARRIVO BONIFICO EXTRA-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

SEPA TARGET GIORNI DI CHIUSURA
I pagamenti inviati nei giorni di chiusura di SEPA TARGET verranno elaborati il giorno lavorativo successivo. Capodanno – Venerdì Santo – Lunedì dell'Angelo – Festa dei Lavoratori – Natale – S. Stefano.

TABELLE CUT-OFF
Il Cut-off è l'orario entro il quale l'ordine si considera ricevuto dalla banca nella giornata operativa. Oltre tali orari gli ordini si intendono ricevuti nella giornata lavorativa successiva.

Le tabelle CUT-OFF sono riferite alle sole tipologie in ambito PSD: Bonifico Domestico Italia, Bonifico Transfrontaliero.

CUT-OFF della giornata operativa			
Tipologia di bonifico	Sportello	Servizi telematici	
		Internet banking	Home Banking
Bonifici Italia e Transfrontalieri/Sepa fino ad € 50.000 (fino a 5 ordini di accredito)	16.30	16.30	16.00
Bonifici Transfrontalieri/Sepa da € 50.000 (fino a 5 ordini di accredito)	16.15	--	16.00
Bonifici su supporto magnetico	11.00	--	--
Presentazioni multiple su supporto cartaceo (superiori a 5 ordini di accredito) ⁽¹⁾	12.00	--	--

⁽¹⁾ per tutte le tipologie di bonifico



INTERNET BANKING – HAPPY BANKING		
Canone annuo	profilo informativo	€ 0,00 + iva
	profilo base	€ 0,00 + iva
Costo per SMS (Bancari e Finanziari)		€ 0,00 + iva
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 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 SMS per bonifici disposti da IB-HB ⁽²⁾ (Internet Banking e Home Banking)		€ 0,00
Costo SMS per operazioni con carta Bancomat/Pagobancomat ⁽³⁾		€ 0,00

- ⁽¹⁾ E' 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 bonifici disposti tramite Internet Banking o di distinte di bonifici disposte tramite il prodotto di “Home Banking Bancolucca Online Aziende” di importo pari o superiore all'importo pattuito. In ogni caso il suddetto importo pattuito non può essere inferiore a € 50,00.
- ⁽³⁾ Il servizio è attivato su richiesta del Cliente. Viene inviato un SMS di avvertimento a fronte di prelievi bancomat o operazioni pagobancomat di importo pari o superiore all'importo pattuito. In ogni caso il suddetto importo pattuito non può essere inferiore a € 150,00.

CONDIZIONI ECONOMICHE SERVIZIO SMARTCASH ATM

VOCI DI COSTO	
Canone annuo	€ 0,00
Massimale giornaliero operazioni di prelievo presso sportelli ATM	€ 500,00
Massimale mensile operazioni di prelievo presso sportelli ATM	€ 1.500,00



RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

1. Il Titolare può recedere dal contratto relativo alla Carta in qualunque momento, dandone comunicazione scritta alla Banca, effettuata a mezzo raccomandata a.r. o presentata allo sportello presso il quale è in essere il rapporto provvedendo alla restituzione della Carta.
2. Il recesso dal contratto determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso collegati.
2. La Banca può recedere dal rapporto dandone comunicazione scritta al Titolare, effettuata a mezzo raccomandata a.r., con preavviso di due mesi; in tal caso il contratto cessa alla data di scadenza del preavviso. La Banca può altresì recedere dal contratto senza preavviso qualora ricorra un giustificato motivo ai sensi del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo), dandone immediata comunicazione al Titolare; in tal caso il contratto cessa alla data di ricezione della predetta comunicazione.
3. Alla data di efficacia del recesso del Titolare o della Banca, nonché alla scadenza del periodo di validità della Carta, la Banca blocca l'operatività della Carta. La Carta deve comunque essere sempre restituita alla Banca entro la data di cessazione del contratto, a qualunque causa dovuta. In caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire del Titolare, la Carta deve essere restituita dagli eredi o dal legale rappresentante del Titolare. Il Titolare deve restituire la Carta alla Banca anche se la Banca lo richiede ai sensi del precedente articolo 11.3, entro il termine dalla stessa indicato.
4. Cessato il contratto relativo alla Carta, la Banca rimborsa l'eventuale credito residuo al Titolare secondo le indicazioni da questi fornite.
5. In caso di recesso dal contratto il canone è dovuto in misura proporzionale al periodo in cui il rapporto è stato in vigore.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

La banca procede alla chiusura del servizio al massimo entro il giorno successivo alla ricezione della comunicazione da parte del cliente.

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 o consegnata allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. In relazione ai servizi di pagamento i tempi massimi di risposta non sono superiori a 15 giornate lavorative dal ricevimento del reclamo.

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 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

Blocco carta	Blocco dell'utilizzo della carta per smarrimento o furto.
Busta PIN	Busta che contiene la password per il primo accesso (che dovrà essere immediatamente modificata dal Cliente).
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.
Carta prepagata	Carta di pagamento che consente all'Utilizzatore di caricare e ricaricare la carta fino ad un importo massimo pari al Massimale (plafond) contrattualmente previsto, spendibile dall'Utilizzatore, fra l'altro, per effettuare acquisti di beni e servizi, anche online presso gli esercenti convenzionati e prelevare contante presso gli sportelli automatici (ATM) collegati al circuito visualizzato sulla Carta.
Massimale della Carta	E' il Plafond della carta, ovvero l'importo massimo di avvaloramento.
SmartCash	APP (Applicazione Mobile) che consente di prelevare contante da ATM convenzionati, tramite l'utilizzo di dispositivi smartphone. Alcune funzionalità richiedono la registrazione dell'utente.