



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

CONTO DEPOSITO

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. 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.

Se quanto illustrato in questo foglio informativo non è chiaro o se si necessita di ulteriori informazioni, è opportuno chiedere chiarimenti al personale prima della firma.

CHE COS'É IL CONTO DEPOSITO

Il Conto Deposito è un deposito a tempo determinato remunerato ad un tasso di interesse prestabilito (il "Tasso di Deposito"), regolato contabilmente su un conto corrente ordinario di pari intestazione (il "Conto di Regolamento").

Il Cliente versa nel Conto di Regolamento la somma che intende depositare (il "Deposito") oppure dispone che il Deposito sia costituito con somme già presenti sul Conto di Regolamento.

Il Deposito non può essere incrementato con versamenti successivi a quello iniziale ed è indisponibile fino alla scadenza pattuita (la "Scadenza"). Se il Cliente richiede la restituzione integrale del Deposito prima della Scadenza, la Banca ne accredita l'ammontare sul Conto di Regolamento e corrisponde al Cliente gli interessi sul Deposito ad un tasso ridotto rispetto al Tasso di Deposito (il "Tasso Ridotto").

Non è consentita la riduzione della durata del vincolo né sono ammesse richieste di restituzione parziale del Deposito prima della Scadenza.

Alla scadenza prevista, il Deposito si estingue senza possibilità di rinnovo e la Banca restituisce al cliente il Deposito, accreditando sul Conto di Regolamento il relativo importo e gli interessi maturati, calcolati al Tasso di Deposito.

Il Conto Deposito è un prodotto sicuro. I rischi principali sono:

- rischio di controparte, ossia l'eventualità che la Banca non sia in grado di rimborsare, in tutto o in parte, il Deposito al Cliente. A fronte di tale rischio la Banca aderisce al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi, che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000,00 euro;
- riduzione del rendimento del Deposito, per effetto dell'applicazione del Tasso Ridotto in caso di richiesta di restituzione del Deposito prima della Scadenza;
- impossibilità per il Cliente di beneficiare di eventuali rialzi dei tassi di interesse nel frattempo intervenuti sul mercato essendo la remunerazione del Deposito fissata una volta per tutte all'atto dell'accensione per tutta la durata del vincolo (rischio di tasso).

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.



PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il prospetto che segue non include le condizioni economiche del Conto di Regolamento. Tali condizioni sono espresse nel foglio informativo relativo al Conto di Regolamento

Importo minimo – massimo (con multipli di € 1000): € 20.000,00 – € 500.000,00

Scadenze:

3 mesi	6 mesi	12 mesi	18 mesi
24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi

Commissioni apertura:

€ 0,00

Tasso di Deposito (tasso annuo nominale creditore):

Scadenza	Tasso di Deposito (al lordo della ritenuta fiscale tempo per tempo vigente)
3 mesi	0,20%
5 mesi	0,25%
6 mesi	0,30%
12 mesi	0,60%
18 mesi	0,80%
24 mesi	0,90%
36 mesi	1,20%
48 mesi	1,50%
60 mesi	1,80%

30% del Tasso di Deposito

Tasso Ridotto (tasso annuo nominale creditore applicato in caso di rimborso prima della Scadenza):

Spese annue conteggio interessi e competenze:

€ 0,00

Periodicità di capitalizzazione e liquidazione:

alla scadenza dell'operazione (divisore anno civile 365)

Valuta di addebito sul Conto di Regolamento della somma da vincolare:

data di apertura contabile del Deposito indicata nel documento di sintesi (la "Data Iniziale")

Valuta accreditata sul Conto di Regolamento della somma vincolata e degli interessi netti maturati alla Scadenza o alla data di restituzione totale anticipata:

data di Scadenza/restituzione totale anticipata

Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazioni di versamento:

€ 0,00

Spese unitarie per ogni scrittura relativa ad operazioni di addebito:

€ 0,00

Spese apertura Deposito:

€ 0,00

Spese chiusura Deposito:

€ 0,00 (in caso di restituzione totale anticipata del Deposito, si applica il Tasso Ridotto)

Spese invio estratto conto e comunicazioni:

€ 0,00

Periodicità estratto conto:

la rendicontazione del Deposito è fornita nell'ambito dell'informativo periodica relativa al Conto di Regolamento

Oltre a questi costi va considerata l'imposta di bollo applicata nella misura e con le modalità previste dalla Legge, tempo per tempo, vigente.

LIMITI OPERATIVI

Il Conto Deposito non consente operazioni diverse da quelle strettamente funzionali alla costituzione, custodia e restituzione del Deposito

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto (Restituzione del Deposito prima della Scadenza)

La chiusura, per qualunque causa, del Conto di Regolamento determina la restituzione del Deposito.

Il cliente può chiedere la restituzione dell'intero Deposito prima della Scadenza.

La Restituzione del Deposito prima della Scadenza, anche in conseguenza della chiusura del Conto di Regolamento, comporta l'applicazione, dalla Data Iniziale alla data di restituzione, del Tasso Ridotto.

La Banca non può accogliere richieste di restituzione parziale del Deposito prima della Scadenza.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

Il giorno di scadenza o di restituzione anticipata del Deposito.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento, per posta ordinaria all'indirizzo "Banco di Lucca e del Tirreno S.p.a. – Ufficio Reclami c/o La Cassa di Ravenna S.p.A. Piazza Giuseppe Garibaldi 6 48121 Ravenna RA", 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.

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 e l'ambito della sua competenza 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

Banca:	Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A.
Deposito:	somma che il Cliente deposita presso la Banca fino alla scadenza pattuita.
Data Iniziale:	data di apertura contabile del Deposito indicata nel documento di sintesi.
Conto di Regolamento:	conto corrente ordinario, a medesima intestazione del Conto Deposito, sul quale il Cliente versa il Deposito e su cui la Banca accredita, alla scadenza pattuita o alla data di restituzione anticipata totale, il Deposito e gli interessi maturati.
Scadenza:	scadenza del Deposito pattuita dal Cliente e dalla Banca.
Tasso di Deposito:	tasso annuo nominale lordo di remunerazione del Deposito in caso di restituzione alla Scadenza.
Tasso ridotto:	tasso annuo nominale lordo applicato al Deposito, per l'intera durata dello stesso, in caso di restituzione anticipata rispetto alla Scadenza.