1. Informazioni principali sull'assicurazione dei depositi

I depositi presso Revolut Bank UAB sono assicurati dalla società statale lituana "Deposit and Investment Insurance".

Limite di copertura assicurativa: fino a EUR 100.000 per un singolo depositante per tutti i suoi depositi presso Revolut Bank UAB*.

Nel caso in cui il cliente abbia diversi depositi presso Revolut Bank UAB, tutti i suoi depositi presso Revolut Bank UAB vengono aggregati e il limite di copertura assicurativa di EUR 100.000 si applica all'importo totale dei suoi depositi*.

Nel caso in cui il cliente abbia un conto congiunto con una o più persone, il limite di EUR 100.000 si applica singolarmente per ciascun depositante**.

Il periodo di tempo massimo per il pagamento dell'indennizzo assicurativo dei depositi, qualora Revolut Bank UAB non adempì ai propri obblighi, è di 10 giorni lavorativi***.

Valuta di pagamento dell'indennizzo assicurativo dei depositi: Euro.

Recapiti:

Società statale "Deposit and Investment Insurance"

Indirizzo: Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius

Telefono: +370 5 213 5657

Fax: +370 5 213 5546

Email: idf@idf.lt

Informazioni più dettagliate: www.iidraudimas.lt.

Note:

* Se un deposito non viene restituito a causa dell'incapacità di Revolut Bank UAB di adempiere ai suoi obblighi finanziari, la società statale "Deposit and Investment Insurance" pagherà ai depositanti l'indennizzo assicurativo dei depositi. L'importo massimo dell'indennizzo assicurativo dei depositi con Revolut Bank UAB per un singolo depositante è EUR 100.000. L'importo dell'indennizzo assicurativo dei depositi è determinato dall'aggregazione di tutti i depositi presso Revolut Bank UAB. Ad esempio, se un depositante ha un conto di risparmio con un saldo del conto pertinente di EUR 90.000 e un conto corrente con un saldo del conto pertinente di EUR 20.000, l'importo che sarà pagato al depositante come indennizzo assicurativo sarà di soli EUR 100.000.

In alcuni casi specifici (fondi provenienti dalla vendita di una proprietà residenziale di proprietà di un depositante trasferiti sul conto del depositante non più di 6 mesi prima del verificarsi dell'evento assicurato dal deposito; fondi ereditati da un depositante come legatario o successore legale; fondi ricevuti da un depositante come beneficiario in un contratto di assicurazione sulla vita o in qualsiasi altro contratto simile in caso di morte; fondi ricevuti da un depositante a titolo di indennizzo o beneficio nei casi e alle condizioni previste dalla legge a causa della morte di un'altra persona nell'esercizio delle sue funzioni professionali o ufficiali;

benefici o risarcimenti per danni resi da crimini violenti), la copertura del deposito sarà superiore a EUR 100.000. Informazioni più dettagliate sono disponibili al sito:

www.iidraudimas.lt.

** Nel caso in cui il cliente abbia un conto congiunto con una o più persone, il limite di copertura assicurativa di EUR 100.000 si applica a ciascun cointestatario del deposito.

*** Pagamento dell'indennizzo assicurativo dei depositi. L'istituzione responsabile del sistema di assicurazione dei depositi è la società statale "Deposit and Investment Insurance" (indirizzo: Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, tel.: +370 5 213 5657, fax: +370 5 213 5546, email: idf@idf.lt), sito Web: www.iidraudimas.lt. Pagherà l'indennizzo dei depositi del cliente (fino a EUR 100.000) entro e non oltre:

- 15 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2019 fino al 31 dicembre 2020;
- 10 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2021 fino al 31 dicembre 2023;
- 7 giorni lavorativi a partire dal 1° gennaio 2024.

Se fino al 31 dicembre 2023 gli indennizzi assicurativi dei depositi non sono pagati entro 7 giorni lavorativi dal giorno in cui si è verificato l'evento assicurato dal deposito, a partire dal 16 maggio 2016, su richiesta del depositante, gli sarà pagata, entro 5 giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta, una parte dell'indennizzo assicurativo del deposito pari al salario minimo mensile non superiore, tuttavia, alla somma totale dei depositi del depositante idonei per l'assicurazione (indennizzo assicurativo dei depositi anticipato).

Se entro tali periodi non è stato pagato al cliente alcun indennizzo assicurativo, il cliente deve contattare la società statale "Deposit and Investment Insurance". Informazioni più dettagliate sono disponibili al sito Web: www.iidraudimas.lt.

2. Altre informazioni pertinenti

Quando sono coperti i depositi?

In linea di principio, quasi tutti i depositi dei depositanti al dettaglio e dei depositanti aziendali sono assicurati dalla società statale "Deposit and Investment Insurance".

Le eccezioni applicate a determinati depositi sono specificate sul sito Web della società statale "Deposit and Investment Insurance": www.iidraudimas.lt. Tali eccezioni sono riportate anche di seguito. Revolut Bank UAB, su richiesta, comunicherà al cliente anche se un prodotto è coperto o meno da assicurazione. Se i depositi sono assicurati, Revolut Bank UAB lo confermerà nell'estratto conto, rimandando contemporaneamente il cliente a queste informazioni sul depositante.

Quando i depositi non sono coperti?

Depositi non coperti dall'assicurazione:

1. depositi effettuati da altri istituti di credito a proprio nome e per proprio conto;
2. fondi di proprietà di Revolut Bank UAB;
3. depositi per i quali è stata inflitta una condanna penale in relazione al riciclaggio di denaro;

4. depositi di istituti finanziari;
5. depositi di società di gestione;
6. depositi di società di intermediazione finanziaria;
7. depositi la cui identità dei proprietari non è stata stabilita (depositi tenuti in conti anonimi e codificati);
8. depositi di compagnie di assicurazione e riassicurazione e di compagnie di assicurazione e riassicurazione stabilite in altri Stati membri e Paesi terzi;
9. depositi di organismi di investimento collettivo;
10. depositi di fondi di pensione;
11. depositi di istituzioni statali e municipali come definito nella legge della Repubblica di Lituania sulla funzione pubblica, ad eccezione dei fondi appartenenti ad altre persone e tenuti in conti di deposito di tali istituzioni ed entità;
12. depositi della Banca di Lituania;
13. obbligazioni emesse dal partecipante al sistema di deposito assicurativo e le sue passività relative alle accettazioni proprie e alle cambiali in circolazione;
14. moneta elettronica e fondi ricevuti da detentori di moneta elettronica in cambio di moneta elettronica.

I depositi delle suddette entità non sono soggetti all'assicurazione dei depositi, indipendentemente dalla legge del paese in cui queste entità sono stabilite.

Quali sono le restrizioni al pagamento degli indennizzi assicurativi dei depositi?

Gli indennizzi assicurativi dei depositi non sono pagati:

1. in caso di depositi, fondi, denaro, titoli e passività che non siano coperti da assicurazione (come indicato sopra);
2. ai depositanti per i loro depositi in un conto, laddove non siano state effettuate operazioni in relazione al deposito nel corso dei 24 mesi antecedenti il giorno dell'evento assicurato e l'importo del deposito detenuto nel conto sia inferiore a 10 euro.
3. ai depositanti o altre persone che hanno diritto a un indennizzo assicurativo dei depositi e che siano stati giudicati colpevoli in un caso penale di riciclaggio di denaro e/o finanziamento del terrorismo.

Quando si può posticipare il pagamento dell'indennizzo assicurativo?

Nei casi descritti dalla legge sull'assicurazione dei depositi e delle responsabilità nei confronti degli investitori della Repubblica di Lituania (informazioni più dettagliate sono disponibili al sito www.iidraudimas.lt), i pagamenti degli indennizzi assicurativi possono essere rinviati, ad esempio, se mancano i dati per giustificare il diritto all'indennizzo assicurativo dei depositi o esiste una controversia giudiziaria sul deposito o il diritto dei depositanti di disporre di un deposito è limitato.