

INFORMAZIONI PER I DEPOSITANTI

Informazioni principali sull'assicurazione dei depositi

I depositi detenuti presso Revolut Bank UAB sono assicurati	dall'Istituto pubblico lituano "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 adempia ai propri obblighi,	è di 7 giorni lavorativi***.
Valuta di pagamento dell'indennizzo assicurativo dei depositi:	Euro.
Recapiti:	(Pubblica amministrazione "Deposit and Investment Insurance", Indirizzo: Savanorių av. 5, LT-03116, 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 compagnia assicurativa pagherà ai depositanti l'indennizzo assicurativo del deposito. 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 garanzia dei depositi è la compagnia assicurativa (l'Istituto pubblico "Deposit and Investment Insurance", indirizzo: Savanorių av. 5, LT-03116, 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:

- 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 compagnia assicurativa. Informazioni più dettagliate sono disponibili al sito Web: www.iidraudimas.lt.

Altre informazioni pertinenti

In linea di principio, quasi tutti i depositi dei depositanti al dettaglio e dei depositanti aziendali sono assicurati dalla compagnia assicurativa.

Le eccezioni applicate a determinati depositi sono specificate sul sito Web della compagnia assicurativa: 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.

INFORMAZIONI SULL'ASSICURAZIONE DEI DEPOSITI

INFORMAZIONI PRINCIPALI SUI CASI IN CUI I DEPOSITI NON SONO ASSICURATI E IN CUI SI APPLICANO LE LIMITAZIONI DEI VANTAGGI DELL'ASSICURAZIONE DEI DEPOSITI

<p>I depositi detenuti presso Revolut Bank UAB sono assicurati</p>	<p>dall'Istituto pubblico lituano "Deposit and Investment Insurance".</p>
<p>Casi in cui i depositi non sono coperti da assicurazione</p>	<p>Si informa che, ai sensi dell'Articolo 3, paragrafo 2, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori della Repubblica di Lituania, l'assicurazione dei depositi non copre (i depositi delle entità specificate non sono oggetto di assicurazione dei depositi, indipendentemente dalla legislazione del paese in cui tali entità sono costituite):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. depositi effettuati da altri istituti di credito a proprio nome e per proprio conto; 1.2. fondi di proprietà di Revolut Bank UAB; 1.3. depositi per i quali è stata inflitta una condanna penale in relazione al riciclaggio di denaro; 1.4. depositi di istituti finanziari; 1.5. depositi di società di gestione; 1.6. depositi di società di intermediazione finanziaria; 1.7. depositi la cui identità dei proprietari non è stata stabilita (depositi tenuti in conti anonimi e codificati); 1.8. depositi di compagnie di assicurazione e riassicurazione e di compagnie di assicurazione e riassicurazione stabilite in altri Stati membri e Paesi terzi; 1.9. depositi di organismi di investimento collettivo; 1.10. depositi di fondi di pensione; 1.11. 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; 1.12. depositi della Banca di Lituania; 1.13. obbligazioni emesse dal partecipante al sistema di deposito assicurativo e le sue passività relative alle accettazioni proprie e alle cambiali in circolazione; 1.14. moneta elettronica e fondi ricevuti da detentori di moneta elettronica in cambio di moneta elettronica.

<p>I depositi detenuti presso Revolut Bank UAB sono assicurati</p>	<p>dall'Istituto pubblico lituano "Deposit and Investment Insurance".</p>
<p>Casi in cui gli indennizzi dell'assicurazione dei depositi sono soggetti a restrizioni di pagamento</p>	<p>si informa che, ai sensi dell'Articolo 8 della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori, non è possibile effettuare pagamenti di indennizzi assicurativi per i depositi:</p> <p>2.1. per i depositi, i fondi, il denaro, i titoli e le passività che non sono oggetto di assicurazione dei depositi ai sensi dell'Articolo 3, paragrafo 2, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori;</p> <p>2.2. 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.</p> <p>2.3. 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.</p>
<p>Casi di differimento del pagamento dell'indennizzo assicurativo per il deposito</p>	<p>si informa che, ai sensi dell'Articolo 7, paragrafo 4, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori, i pagamenti di indennizzi assicurativi per i depositi sono differiti quando:</p> <p>3.1. mancano dati che giustificano il diritto del richiedente all'indennizzo assicurativo per i depositi o se il deposito è oggetto di una controversia legale; finché non vengono forniti dati che giustificano il diritto all'indennizzo assicurativo per i depositi o finché non viene presa la decisione finale del tribunale che risolve la controversia sul deposito;</p> <p>3.2. il diritto del depositante di accedere al deposito è limitato nei casi e alle condizioni previste dalla legge; fino alla revoca di tali limitazioni;</p> <p>3.3. nei 24 mesi precedenti la data dell'evento di assicurazione dei depositi non</p>

<p>I depositi detenuti presso Revolut Bank UAB sono assicurati</p>	<p>dall'Istituto pubblico lituano "Deposit and Investment Insurance".</p>
	<p>sono state effettuate transazioni relative ai depositi; fino a 3 mesi dopo la data dell'evento di assicurazione dei depositi;</p> <p>3.4. la compagnia assicurativa riceve informazioni dal partecipante al sistema di assicurazione dei depositi in merito all'importo dell'indennizzo assicurativo per i depositi che supererà i 100 000 EUR per i motivi indicati nell'Articolo 4, paragrafo 2, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori, e per l'importo che supera i 100 000 EUR; fino a quando gli importi indicati nell'Articolo 4, paragrafo 2, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori non saranno chiariti, ma non oltre 3 mesi dalla data dell'evento di assicurazione dei depositi;</p> <p>3.5. il deposito ammissibile è detenuto in un conto congiunto o in un conto di deposito; fino a quando non saranno chiariti gli importi appartenenti a una persona specifica in un conto congiunto o in un conto di deposito, ma non oltre 3 mesi dalla data dell'evento di assicurazione dei depositi;</p> <p>3.6. il pagamento dell'indennizzo assicurativo per i depositi è effettuato ai depositanti di una filiale stabilita in uno Stato membro ospitante da un istituto di credito stabilito nella Repubblica di Lituania ai sensi dell'Articolo 7, paragrafo 7, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori; fino a quando l'amministratore del sistema di assicurazione dei depositi di uno Stato membro ospitante non conferma di essere disposto a pagare l'indennizzo assicurativo per i depositi;</p> <p>3.7. il pagamento dell'indennizzo assicurativo per i depositi è effettuato ai depositanti di una filiale stabilita nella Repubblica di Lituania da un istituto di credito con sede legale in un altro Stato membro in base</p>

I depositi detenuti presso Revolut Bank UAB sono assicurati	dall'Istituto pubblico lituano "Deposit and Investment Insurance".
	all'Articolo 7, paragrafo 8, della Legge sull'assicurazione dei depositi e delle passività nei confronti degli investitori; fino a quando l'amministratore del sistema di assicurazione dei depositi di uno Stato membro della sede legale, in cui l'istituto di credito che ha stabilito una filiale nella Repubblica di Lituania è un partecipante di tale sistema, non fornisce alla compagnia di assicurazione le informazioni necessarie per il pagamento dell'indennizzo assicurativo per i depositi e non trasferisce l'importo dei fondi necessari per il pagamento dell'indennizzo assicurativo per i depositi; 3.8. il depositante o altra persona che ha diritto a un indennizzo assicurativo per il deposito è accusato di riciclaggio di denaro e/o finanziamento del terrorismo in relazione alla legalità dell'acquisizione del denaro detenuto come deposito; fino alla data di entrata in vigore della decisione finale del tribunale.
Recapiti:	(Pubblica amministrazione "Deposit and Investment Insurance", Indirizzo: Savanorių av. 5, LT-03116, Vilnius, Telefono: +370 5 213 5657, Fax: +370 5 213 5546, Email: idf@idf.lt)
Informazioni più dettagliate:	www.iidraudimas.lt .