

**DOCUMENTO DI SINTESI E CONDIZIONI GENERALI DEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE
APERTO IN LEI DA CLIENTI CONSUMATORI**

IBAN conto corrente:

Tipologia conto	IBAN	Valuta conto
Conto corrente		RON

Attivazione del servizio di **Internet Banking**, relativo al conto corrente indicato sopra.

Poiché il presente Contratto è stato sottoscritto utilizzando tecniche di comunicazione a distanza, in conformità all'art. 67-duodecies del D.lgs. 206/2005 (Codice del Consumo), **il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto entro 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione, senza penali e senza obbligo di motivazione.** Il diritto di recesso deve essere esercitato inviando una lettera raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo della Succursale Italia della Banca con sede a Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167.

Il presente documento, contenente le condizioni economiche e contrattuali del conto corrente è composto di 28 pagine.

INDICE

PARTE A.....pag. 1

DOCUMENTI DI SINTESI riportanti le condizioni economiche in relazione a ciascun rapporto contrattuale:

SEZIONE A1: Documento di sintesi conto corrente aperto in Lei per clienti consumatori**pag. 1**

SEZIONE A2: Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento disciplinati dal D.Lgs. n. 11/2010 (PSD 2) diversi dalle carte di pagamento per consumatori.....**pag. 4**

SEZIONE A3: Documento di sintesi del servizio di Internet Banking collegato al conto corrente di corrispondenza per clienti consumatori.....**pag. 7**

PARTE B.....pag. 7

CONDIZIONI CONTRATTUALI GENERALI che disciplinano i servizi regolati dal presente Contratto:

Definizioni generalmente applicabili alla Parte B.....pag. 7

SEZIONE B1: Condizioni generali relative al Conto Corrente aperto in Lei da clienti Consumatori..... **pag. 10**

SEZIONE B2: Condizioni generali per la prestazione di servizi di pagamento per Consumatori..... **pag. 12**

SEZIONE B3: Condizioni generali per l'Internet Banking (mobile banking attraverso BT Pay)..... **pag. 18**

SEZIONE B4: Clausole generalmente applicabili al contratto di conto corrente, ai servizi di pagamento e di Internet Banking **pag. 23**

**PARTE A
DOCUMENTI DI SINTESI**

Per tutte le operazioni ed i servizi indicati nella presente Parte A, il calcolo dei costi e delle commissioni in equivalente in Lei sarà effettuato al corso di cambio Euro/Lei, pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno dell'operazione

SEZIONE A1: Documento di Sintesi conto corrente aperto in Lei per clienti consumatori

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
SPESSE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Lei 0,00
		Canone annuo per tenuta del conto	Per persone fisiche residenti in Italia Lei 0,00 Per persone fisiche non residenti in Italia Euro 10,00/mese (equivalente Lei)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitato
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Lei 0,00

SPESE VARIABILI	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito valida su circuito Visa sia nazionale che internazionale	Servizio non disponibile			
		Rilascio di una carta di credito	Servizio non disponibile			
		Canone annuo per <i>internet banking</i>	Lei 0,00			
	Gestione liquidità	Documentazione relativa a singole operazioni	Lei 0,00			
		Invio estratto conto	in formato cartaceo Euro 1,00 equivalente Lei (ad invio) oltre alle spese postali			
			in formato elettronico o rilascio allo sportello Lei 0,00			
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non disponibile			
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non disponibile			
		Bonifico intrabancario con addebito in c/c (A)	A favore di cliente della succursale Italia della Banca Transilvania		A favore di cliente della Banca Transilvania in Romania	
			Sportello	Lei 0,00	Sportello	Lei 0,00
			Online	Lei 0,00	Online	Lei 0,00
		Bonifico SEPA	Servizio non disponibile			
		Bonifico – extra SEPA	Non Urgente		Urgente	
			Sportello	Euro 4,00 equivalente Lei + spese reclamate da banche corrispondenti	Sportello	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00 equivalente Lei
			Online	Euro 1,00 equivalente Lei + spese reclamate da banche corrispondenti	Online	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti <i>online</i> a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00 equivalente Lei
		Ordine permanente di bonifico	Servizio non disponibile			
		Addebito diretto	Servizio non disponibile			
		Domiciliazione utenze	Servizio non disponibile			

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) Per tutti i bonifici **effettuati online**, il limite di trasferimento fondi per i clienti registrati tramite **BT Pay** è di **5.000 Euro/giorno** equivalente in **Lei**, con un **plafond massimo mensile di 75.000 Euro** (equivalente in Lei). I trasferimenti tra conti propri (giroconti) non sono considerati nel calcolo del plafond. Il limite dei trasferimenti può essere aumentato tramite una chiamata al Call Center o recandosi allo sportello della Banca per l'aggiornamento dei dati personali, inclusi quelli raccolti sulla base della normativa per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. L'importo minimo del bonifico intrabancario è di **5 Lei**.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,00 %
FIDI SCONFINAMENTI E	Fidi	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamenti extra fido	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11%
		Commissione di istruttoria veloce	Lei 0,00
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento al divisore anno civile; gli interessi creditori e debitori sono conteggiati, con la stessa periodicità, il 31 dicembre di ciascun anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	servizio non disponibile	
	Assegni circolari stessa banca	servizio non disponibile	
	Assegni bancari stessa filiale	servizio non disponibile	
	Assegni bancari altra filiale	servizio non disponibile	
	Assegni circolari altri istituti	servizio non disponibile	
	vaglia Banca d'Italia	servizio non disponibile	
	Assegni bancari altri istituti	servizio non disponibile	
	assegni postali	servizio non disponibile	
	Vaglia postali	servizio non disponibile	
Tasso di cambio applicato per la conversione da Euro a Lei sulle somme trasferite dal proprio conto in Euro presso la Banca.	Sarà applicato il tasso di cambio Euro/Lei di riferimento sul mercato interbancario nel giorno dell'Operazione ed esposto al pubblico nei locali della Banca, con l'aggiunta di uno spread massimo del 3%.		
Tasso di cambio applicato per altri trasferimenti di fondi effettuati in valuta diversa da quella del Conto	Sarà applicato il tasso di cambio di riferimento sul mercato interbancario nel giorno dell'Operazione ed esposto al pubblico nei locali della Banca, con l'aggiunta di uno spread massimo del 3%		
COSTI CORRIERE (DHL, posta ordinaria, altre modalità)	Integralmente a carico del Cliente - Costi effettivamente sostenuti		

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ		
	Invio documenti di trasparenza in formato cartaceo (A)	Euro 1,00 (ad invio) equivalente in Lei
	Invio documenti di trasparenza in formato elettronico	Lei 0,00 (ad invio)
	Rimborso spese per rilascio copia di documentazione inerente a singole operazioni poste in essere nei 10 anni precedenti	Euro 10,00 equivalente in Lei per ogni singolo duplicato, con un tetto

TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)		massimo di Euro 100,00 equivalente in Lei
	Richiesta saldo movimenti allo sportello	Lei 0,00
	Commissione versamento contante allo sportello	Servizio non disponibile
	Rendicontazione a norma "DSP" a sportello	Lei 0,00
	Rendicontazione a norma "DSP" tramite Internet	Lei 0,00
	Spese di chiusura conto	Lei 0,00
Recupero dell'imposta di bollo, relativa agli estratti conto, nella misura prevista dalla legge		
REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE	Tasso creditore annuo nominale somme depositate	0,00 %

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) Le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 del TUB, ovvero le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, sono da ritenersi sempre gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

Sezione A 2: Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento per consumatori disciplinati dal D.Lgs. n. 11/2010 (PSD 2) diversi dalle carte di pagamento

BONIFICI IN USCITA		
BONIFICI A FAVORE DI CLIENTE BT ITALIA IN LEI (A)		
Modalità di conferimento		Spese di addebito
Sportello e supporto cartaceo		Lei 0,00
online		Lei 0,00
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
BONIFICI A FAVORE DI BT ROMANIA IN LEI (B)		
Modalità di conferimento		Spese di addebito
Sportello e supporto cartaceo		Lei 0,00
Online		Lei 0,00
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
BONIFICI EXTRA SEPA IN LEI A FAVORE CLIENTE ALTRE BANCHE IN ROMANIA E ALTRI PAESI UE/EEA E BONIFICI ESTERI IN LEI (C)		
Modalità di conferimento	Spese di addebito	
	Non urgente	Urgente
Sportello e Supporto cartaceo	Euro 4,00 equivalente in Lei	Euro 4,00 equivalente in Lei a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00 equivalente Lei
online	Non urgente	Urgente
	Euro 1,00 equivalente in Lei	Euro 1,00 equivalente in Lei a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00 equivalente Lei
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE:

- (A) e (B) si tratta di bonifici intrabancari, in Lei, regolati su circuiti diversi da quello SEPA
 (C) si tratta di bonifici regolati su circuiti diversi da quello SEPA, verso paesi UE/EEA e verso paesi che si trovano al di fuori dell'UE/EEA .

BONIFICI IN ENTRATA IN LEI (A)	
Spese di accredito in conto	Lei 0,00
Data valuta di accredito	Stesso Giorno Lavorativo riconosciuto a BT Italia dalla Banca ordinante

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) –pagamenti provenienti da paesi dell'Unione Europea (UE), dello Spazio Economico Europeo (EEA) e da tutti gli altri paesi

MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA			
BONIFICI IN LEI VERSO ALTRE BANCHE IN ROMANIA O IN ALTRI PAESI UE/EEA E BONIFICI ESTERI IN LEI			
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario di ricezione (A)		
	Giorni Lavorativi (B)	Giorni Semifestivi (C)	
Sportello	da lunedì a venerdì 8:30-13:15 si 14:15-16:30 Bonifici urgenti 8:30-13:00	8:30-12:00	
online	Gli ordini vengono registrati no-stop sul server della Banca; quelli registrati in un Giorno che non è Lavorativo oppure dopo le ore 19:00 di un Giorno Lavorativo o Semifestivo, si considerano ricevuti il Giorno Lavorativo successivo		
Per tutte le modalità di conferimento dell'ordine, i bonifici urgenti verso l'estero devono essere trasmessi entro le ore 13:00 di un Giorno Lavorativo			
BONIFICI VERSO BT ITALIA E BT ROMANIA – IN LEI			
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario di ricezione (A)		
	Giorni Lavorativi (B)	Giorni Semifestivi (C)	
Allo sportello	da lunedì a venerdì 8:30-13:15 si 14:15-16:30	8:30-12:00	
Online	No stop		

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) La ricezione entro l'orario limite indicato consente l'esecuzione del pagamento nei termini standard previsti dal contratto di conto corrente per la specifica tipologia di bonifico richiesta.
La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo successivo.
- (B) Nei giorni considerati festivi in Romania ma non anche in Italia, BT Italia può essere aperta al pubblico per dare informazioni oppure per effettuare altre attività bancarie, ma non vengono effettuate operazioni. Sono considerati giorni festivi in Romania: 1° e 2 gennaio; 6 gennaio, 7 gennaio, 24 gennaio; il Venerdì Santo della Pasqua Ortodossa; il primo ed il secondo giorno della Pasqua ortodossa; il 1° maggio; 1° giugno, il primo ed il secondo giorno di Rusalii; il 15 agosto; il 30 novembre; il 1° dicembre; il primo ed il secondo giorno di Natale;
- (C) Sono considerati giorni semifestivi: la vigilia di Ferragosto, la vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località, la ricorrenza del Santo Patrono (fatta eccezione per la città di Roma per la quale la ricorrenza del Santo Patrono - 29 giugno -deve essere considerata giorno festivo).

TEMPI DI ESECUZIONE		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico intrabancario (BT Italia su BT Italia o BT Italia su BT Romania)	sportello	Stesso Giorno Lavorativo, se l'ordine è ricevuto entro l'orario di chiusura indicato alla tabella sopra riportata ("MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA")

		La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo utile successivo.
	Online	Stesso giorno, indifferentemente se si tratta di Giorno Lavorativo o festivo.
bonifico in Lei verso altre banche in Romania e in UE/EEA	sportello	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Online	Massimo la fine del Giorno Lavorativo successivo a quello di ricezione dell'ordine
Bonifici esteri non urgenti Lei	sportello	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Online	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifici esteri urgenti in Lei	sportello	Stesso Giorno Lavorativo, se l'ordine è ricevuto entro l'orario di chiusura indicato nella tabella sopra riportata ("MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA") per i bonifici esteri urgenti. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo successivo.
	Online	Stesso giorno, se l'ordine è ricevuto entro l'orario indicato nella tabella sopra riportata ("MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA") per i bonifici esteri via Internet. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo utile successivo.

ALTRE VOCI DI COSTO, APPLICABILI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI SERVIZI DI PAGAMENTO		
richiesta di richiamo bonifico inviato (richiesta restituzione fondi - <i>recall</i>)	Allo sportello Euro 8,00 equivalente in Lei	online Euro 8,00 equivalente in Lei
Commissione per richiesta emendamento bonifico in entrata con dati errati e/o incompleti (<i>repair charges</i>)	5,00 euro equivalente in Lei più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente	
Informativa Bonifici (comprese le spese di comunicazione bonifici non eseguiti)	procedura interna BT (messa a disposizione in cartaceo allo sportello oppure in forma elettronica)	Lei 0,00
	Procedura coinvolgente banche terze (messa a disposizione in cartaceo oppure in forma elettronica)	Euro 20,00 equivalente in Lei
Spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti	Le spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del Cliente	

SEZIONE A3: Documento di sintesi del servizio di Internet Banking collegato al conto corrente di corrispondenza per clienti consumatori

VOCI DI COSTO	
Canone mensile Internet Banking	Lei 0,00
Disposizioni massime da effettuare	Illimitato
Costi di invio documenti di trasparenza (on line)	Lei 0,00

PARTE B

CONDIZIONI CONTRATTUALI GENERALI

DEFINIZIONI

Per gli scopi delle Condizioni Generali relative al conto corrente di corrispondenza nonché delle Condizioni Generali relative ai servizi connessi, i termini di seguito elencati, se con grafia maiuscola, avranno i seguenti significati, se non risulta diversamente dal contesto:

Banca	Significa Banca Transilvania S.A. con sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117 succursale Italia con sede a Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167 Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1 - Codice Fiscale 12530711006, P.IVA e numero d'iscrizione al registro delle Imprese di Roma: RM – 1381265
BT Pay	Applicazione informatica sviluppata da Banca Transilvania, tramite la quale il Cliente registrato può effettuare operazioni di pagamento, aprire e chiudere depositi e conti correnti, nonché altre operazioni indicate nella guida all'uso pubblicata al seguente link: https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it .
Beneficiario	Il soggetto destinatario di un'Operazione di Pagamento
Cliente	Significa il correntista che ha fatto richiesta di apertura del conto corrente online, attraverso l'applicazione BT Pay, attraverso la spunta della relativa richiesta di apertura conto
Codice di Sicurezza	Rappresenta una password/codice PIN utilizzabile da ciascun Cliente per accedere al servizio di Internet Banking
Conto o Conto di Pagamento	Significa il conto corrente oggetto del presente Contratto, indicato dal Cliente per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento e sul quale vengono, inoltre, registrati e addebitati tutti i costi/spese/commissioni dovuti sulla base delle condizioni economiche applicate al presente Contratto
Contratto	Significa il contratto di conto corrente e servizi accessori aperto in Lei e dedicato ai clienti consumatori, composto dai documenti di sintesi del conto corrente e dei servizi accessori offerti ed il quale viene concluso attraverso la richiesta di apertura del conto corrente online, effettuata dal Cliente attraverso l'applicazione BT Pay, mediante la spunta della relativa richiesta di apertura conto e l'accettazione delle condizioni economiche e contrattuali indicate nel presente documento
Data Valuta	la data di riferimento usata da un Prestatore di Servizi di Pagamento per il calcolo degli interessi sui fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento

DSP 2	la Direttiva sui Servizi di Pagamento n. 2366/2015 (la seconda Direttiva che disciplina i servizi di pagamento, cosiddetta “DSP 2”) che ha abrogato la Direttiva n. 2007/64/CE, cosiddetta DSP, recepita in Italia con il D.Lgs. n. 218/2017 di modifica del D. Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010
Forza Maggiore	Significa un evento di una forza tale al quale non è oggettivamente possibile resistere; a titolo esemplificativo si indicano gli scioperi del personale, alluvioni o altri eventi naturali che impediscano alla Banca di operare, interruzioni o malfunzionamenti negli impianti telefonici o elettronici
Giorno	Significa un giorno di calendario compresi i giorni di sabato, di domenica e tutti i giorni dichiarati festivi dalla Legge Italiana nonché i Giorni Festivi in Romania
Giorno Festivo	Nei rapporti con la Banca sono considerati giorni festivi tutti i giorni dichiarati festivi dalla Legge Italiana, e cioè 1 gennaio – Capodanno, 6 gennaio – Epifania, lunedì di Pasqua (Pasquetta) - data variabile, 25 aprile - festa della liberazione, 1 maggio - festa dei lavoratori, 2 giugno - festa della Repubblica, 15 agosto - ferragosto (assunzione della Vergine Maria), 1 novembre – ognissanti, 8 dicembre - immacolata concezione, 25 dicembre – Natale e 26 dicembre - Santo Stefano a cui si aggiungono tutti i Giorni Festivi in Romania, come definiti di seguito, e tutti i giorni considerati festivi dalle banche corrispondenti/sistemi di compensazione esterni nel caso di Operazioni di Pagamento effettuate per il tramite di questi sistemi
Giorno Festivo in Romania	1° e 2 gennaio; 6 gennaio; 7 gennaio; 24 gennaio; il Venerdì Santo della Pasqua Ortodossa; il primo ed il secondo giorno della Pasqua ortodossa; il 1° maggio; 1° giugno, il primo ed il secondo giorno di Rusali; il 15 agosto; il 30 novembre (Sant’Andrea); il 1° dicembre; il primo ed il secondo giorno di Natale
Giorno Lavorativo	Sono considerati Giorni Lavorativi i giorni in cui la Banca effettua operazioni di trasferimento fondi, compresi i Giorni Semifestivi, come definiti di seguito, ad eccezione di tutti i Giorni Festivi; il sabato è considerato Giorno non Lavorativo per i pagamenti interbancari (disposti su altre banche) ed è considerato, insieme alla giornata di domenica, Giorno Lavorativo per i pagamenti intrabancari (disposti sulla stessa Banca); per le operazioni effettuate con la Carta di Debito, sono considerati Giorni Lavorativi lunedì, martedì, mercoledì e venerdì dalle 8:00 alle 16:30, giovedì dalle 8:00 alle 18:00, sabato dalle 8:30 alle 11:30, con esclusione dei Giorni Festivi
Giorno Semifestivo	la vigilia di Ferragosto, la vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località, la ricorrenza del Santo Patrono (fatta eccezione per la città di Roma per la quale la ricorrenza del Santo Patrono - 29 giugno -deve essere considerata giorno festivo).
Giustificato Motivo	Significa qualsiasi evento, cambiamento di fatti e/o di circostanze il quale ha o può avere una conseguenza negativa significativa per la Banca, anche sotto il profilo del rispetto delle norme di prudenza e di antiriciclaggio, compresi quelli/quelle che consistono in variazioni di condizioni economiche generali rispetto alla data della firma del presente Contratto, che possono riflettersi in un aumento dei costi operativi della Banca (ad esempio, costi di verifica rafforzata del Cliente, tassi di interesse, inflazione ecc.) e/o nelle scelte gestionali della Banca. Con riguardo alle operazioni effettuate con la Carta di Debito, è considerato, inoltre, Giustificato Motivo il sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta di Debito e/o della Carta Supplementare (come per esempio operazioni effettuate dal Cliente e/o dall'utilizzatore diverso dal Cliente, con l'intento di conseguire indebiti vantaggi o per causare un danno alla Banca oppure all'Esercente o alla Banca Accettante), oppure qualsiasi evento, cambiamento di fatti e/o di circostanze che comportino una conseguenza negativa sotto il profilo della sicurezza della Carta; significativo aumento del rischio che il Cliente non ottemperi ai propri obblighi di pagamento verso la Banca.
Guida all'Uso dell'Applicazione BT Pay	Manuale contenente istruzioni sulle modalità di utilizzo del servizio di Internet Banking tramite l'applicazione mobile BT Pay, disponibile per il

	download al link https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it e, su richiesta, anche presso la sede della Banca.
Identificativo Unico o IBAN (International Bank Account Number)	la combinazione di lettere, numeri o simboli che viene utilizzata per identificare il conto del Beneficiario di un'operazione di pagamento. L'Identificativo Unico viene fornito dal Prestatore di Servizi di Pagamento a ciascun proprio cliente
Legge Italiana	Significa qualsiasi legge, regolamento, codice, deliberazione, circolare, raccomandazione, ordinanza, decisione giudiziaria, ordine, decreto o direttiva e qualsiasi altro atto legislativo o amministrativo avente carattere normativo applicabile in Italia, compresi i principi generali di diritto, proveniente da un'Autorità italiana compresi ma non limitatamente, la Banca d'Italia, il CICR e il Ministero dell'Economia e delle Finanze oppure l'interpretazione di uno qualsiasi degli atti appena menzionati da parte di un'Autorità italiana.
Lei	Significa la moneta avente corso legale in Romania, individuata con il simbolo RON.
Operazione di Pagamento oppure "Operazione"	l'attività posta in essere su istruzioni del Pagatore, di trasferimento fondi
Operazione di Pagamento DSP 2	Operazione di Pagamento che rientra nell'ambito di applicazione della Direttiva sui Servizi di Pagamento 2366/2015
Ordine di Pagamento oppure "Ordine"	l'istruzione data da un Pagatore al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento di eseguire un'Operazione di Pagamento
Pagatore	La persona fisica titolare di un Conto di Pagamento a valere sul quale viene impartito un Ordine di Pagamento
Parte/Parti	Parte significa la Banca o il Cliente individuati singolarmente e Parti significa, collettivamente, la Banca e il Cliente.
PIN	" <i>Personal Identification Number</i> " - codice personale segreto di identificazione, composto da minimo 6 cifre e necessario per l'accesso all'applicazione BT Pay.
"PSP" o Prestatore di Servizi di Pagamento	di solito una banca dove il Cliente Pagatore e/o il Cliente Beneficiario hanno aperto un Conto di Pagamento
SEPA o Area SEPA	Area unica dei pagamenti in Euro che comprende: (i) i Paesi UE di seguito indicati; (ii) i Paesi non UE che fanno parte della EEA, di seguito indicati; (iii) i seguenti paesi non UE e non EEA che hanno aderito al sistema SEPA: Svizzera, Principato di Monaco, le dipendenze della Corona Britannica, San Marino, Regno Unito, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
Servizio di trasferimento	indica il trasferimento, su richiesta del Cliente consumatore, da un prestatore di servizi di pagamento ad un altro, delle informazioni su tutti o su alcuni addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul Conto, o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo da un conto di pagamento d'origine a un conto di pagamento di destinazione, o entrambi, con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine
Spazio Economico Europeo o EEA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia
UE o Unione Europea	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo,

	Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
TUB	Significa il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al decreto legislativo 1 settembre 1993 n. 385, come successivamente aggiornato e modificato.

SEZIONE B1: Condizioni generali relative al Conto Corrente aperto in Lei da clienti Consumatori

- 1. ART. 1 (Modalità di alimentazione del conto. Diligenza della Banca nei rapporti con la clientela)**
 - 1.1 Il conto corrente in Lei aperto presso la Banca sarà alimentato solo mediante i fondi disponibili nel conto in Euro del Cliente, aperto presso la stessa Banca, applicando il tasso di conversione indicato nel Documento di Sintesi del conto corrente aperto in Lei da clienti consumatori, oppure tramite bonifici in Lei effettuati da terzi sul medesimo conto. La Banca non accetta depositi in Lei allo sportello con accredito sul conto né trasferimenti da conti aperti in altra valuta.**
 - 1.2** Nei rapporti con la clientela, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ. ed alle norme del TUB e relative disposizioni di attuazione.
- 2. ART. 2 (Adeguate verifica della clientela)**
 - 2.1.** All'atto della costituzione dei rapporti o dell'effettuazione delle singole operazioni, il Cliente è tenuto per legge a fornire alla Banca le informazioni e le dichiarazioni necessarie ed aggiornate (ivi compresi dati personali, delle persone eventualmente autorizzate a rappresentarlo e degli eventuali titolari effettivi) per consentire alla stessa il corretto assolvimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela richiesti dalla normativa tempo per tempo vigente in materia di contrasto al riciclaggio ed al terrorismo. Per acquisire dal Cliente le relative dichiarazioni ed informazioni, la Banca potrà avvalersi di tutte le modalità previste dalla Legge Italiana vigente, ivi comprese le tecniche di comunicazione a distanza.
 - 2.2.** Anche al fine di tutelare il proprio Cliente, la Banca può valutare in ogni momento del rapporto l'idoneità delle informazioni fornite e dei documenti eventualmente prodotti come prova dell'identità personale dei soggetti che entrano in rapporto con essa (quali beneficiari di disposizioni di pagamento, etc.), e della natura delle Operazioni effettuate. Qualora la Banca ragionevolmente ritenesse che le informazioni e/o i documenti forniti o trasmessi non fossero idonei e/o nel caso in cui il Cliente ometta di inviare alla Banca nel termine massimo di 5 (cinque) Giorni Lavorativi dalla ricezione della relativa richiesta, le informazioni e/o i documenti richiesti, si applicano le previsioni dell'art. 4 della Sezione B4 (clausola risolutiva espressa).
- 3. ART. 3 (Esecuzione degli incarichi conferiti dalla clientela)**
 - 3.1.** La Banca è tenuta ad eseguire gli incarichi conferiti dal Cliente nei limiti e secondo le previsioni contenute nel presente Contratto; tuttavia, qualora ricorra un Giustificato Motivo, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, con esclusione di qualsiasi diritto del Cliente al risarcimento del danno.
 - 3.2.** In assenza di particolari istruzioni del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi con diligenza adeguata alla propria condizione professionale e comunque tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura degli incarichi stessi.
 - 3.3.** In relazione agli incarichi assunti, la Banca, oltre alla facoltà ad essa attribuita dall'art. 1856 cod. civ. è comunque autorizzata, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1717 cod. civ., a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario, ferma restando la responsabilità della Banca e non comportando tale sostituzione diminuzione alcuna né del livello del servizio offerto né della tutela per il Cliente.
 - 3.4.** Il Cliente ha facoltà di revocare, ai sensi dell'art. 1373 cod. civ., l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima. La revoca del singolo incarico non inficia il vincolo contrattuale tra la Banca ed il Cliente.
- 4. ART. 4 (Deposito delle firme autorizzate)**

Nel caso in cui, presentandosi allo sportello della Banca successivamente all'apertura del conto corrente online, il Cliente autorizzi un terzo a rappresentarlo nei rapporti con la Banca, quest'ultimo sarà obbligato a depositare presso lo sportello della Banca la propria firma autografa e a utilizzare, nei rapporti con la Banca, la firma autografa nella forma grafica corrispondente a quella depositata, senza poter effettuare operazioni online.

5. ART. 5 (Storno registrazioni)

La Banca ha facoltà di stornare di propria iniziativa le registrazioni effettuate per errore, il Cliente avendo in ogni caso diritto ad esigerne la giustificazione.

6. ART. 6 (Utilizzo del Conto. Movimentazione del Conto)

Salvo espressa istruzione contraria e salvo che dalla natura dell'operazione emerga una diversa esigenza, tutti i rapporti di dare ed avere tra il Cliente e la Banca sono regolati con annotazioni sul conto, ivi compresi i bonifici e le rimesse disposti da terzi a favore del Cliente medesimo.

7. ART. 7 (Utilizzo del conto in Lei)

7.1. Il Cliente ha facoltà di eseguire bonifici in Lei ed il relativo valore viene addebitato nel conto denominato nella stessa divisa La Banca non accetta l'effettuazione di versamenti in Lei, allo sportello, con accredito sul conto corrente aperto dal Cliente presso la Banca, ancorché il predetto conto è aperto nella stessa valuta.

7.2. I bonifici disposti da terzi a favore del Cliente sono accreditati sul conto espresso nella stessa valuta intestato al Cliente stesso. Qualora quest'ultimo non disponga di un conto espresso nella valuta in cui è stato effettuato il bonifico, la Banca ha facoltà di rifiutare l'esecuzione dei predetti bonifici, restando a carico del Cliente ogni connessa conseguenza.

8. ART. 8 (Conto non movimentato)

8.1. Qualora il Conto non abbia avuto movimenti da oltre 1 (un) anno e presenti un saldo creditore non superiore a € 258,23 (euro duecentocinquanteotto/23) equivalente in Lei, la Banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del conto corrente e di inviare l'estratto conto, fatta salva l'applicazione delle disposizioni tributarie tempo per tempo vigenti.

8.2. Ai fini del comma precedente non si considerano movimenti, ancorché compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, né le disposizioni impartite da terzi, né le operazioni che la Banca effettua di sua propria iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi ed il recupero di spese) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative.

8.3. Ai sensi del DPR n. 116/2007, qualora sul Conto non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del Cliente o di terzi da questo delegati, per il periodo di tempo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla data di libera disponibilità delle somme di denaro depositate, la Banca invia al Cliente del rapporto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata all'ultimo indirizzo comunicato o comunque conosciuto o a terzi eventualmente dal Cliente delegati, l'invito ad impartire disposizioni entro il termine di 180 (centottanta) Giorni dalla data di ricezione, avvisandolo che, decorso tale termine, il rapporto verrà estinto e le somme ed i valori presenti sul Conto verranno devoluti al Fondo Depositi Dormienti. Il Conto non si estingue se, entro il predetto termine di 180 (centottanta) Giorni, viene effettuata un'Operazione o movimentazione ad iniziativa del Cliente o di terzi da questo delegati, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta.

9. ART. 9 (Approvazione dell'estratto conto)

9.1. L'invio degli estratti conto, ad ogni chiusura contabile, sarà effettuato dalla Banca, entro il termine di 30 (trenta) Giorni dalla data di chiusura, anche in adempimento degli obblighi di cui all'art. 1713 cod. civ.

9.2. Trascorsi 30 (trenta) Giorni dalla fine del periodo di riferimento dell'estratto conto, il Cliente che non abbia ricevuto l'estratto conto ha l'onere di darne comunicazione scritta alla Banca entro i successivi 30 (trenta) Giorni allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente, ai fini di un ulteriore rinvio.

9.3. Salvo quanto previsto al successivo comma 9.4, trascorsi 60 (sessanta) Giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto senza che sia trasmesso alla Banca per iscritto un reclamo specifico, gli estratti conto si intenderanno senz'altro approvati dal Cliente.

9.4. Nel caso di errori di scritturazione o di calcolo, omissioni o duplicazioni di partite, il Cliente può esigere la rettifica di tali errori nonché l'accreditamento con pari valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi entro il termine di prescrizione ordinaria di 10 (dieci) anni decorrente dalla data di ricevimento dell'estratto conto; siffatta rettifica od accreditamento è fatta senza spese per il Cliente. Entro il medesimo termine di prescrizione ed a decorrere dalla data di ricevimento dell'estratto la Banca, sempre senza spese per il Cliente, può ripetere quanto dovuto per le stesse causali e per indebiti accreditamenti, con facoltà di eliminare la partita dal conto; in particolare, la Banca ha facoltà di procedere, in qualunque momento e senza necessità di preventiva autorizzazione, all'addebito in Conto delle eventuali somme accreditate al Cliente che risultino non dovute o di pertinenza di terzi, dandogliene tempestiva comunicazione scritta.

9.5. Salvo quanto disposto in precedenza ai commi 9.3 e 9.4, gli eventuali reclami in merito alle operazioni effettuate dalla Banca per conto del Cliente dovranno essere fatti da questi nel termine di 60 Giorni

dalla ricezione della lettera contenente la comunicazione di esecuzione. Trascorsi 60 Giorni dalla ricezione, l'operato della Banca si intenderà approvato.

10. ART. 10 (Comunicazioni periodiche)

- 10.1.** La Banca invia alla scadenza del Contratto e, comunque, almeno una volta all'anno una comunicazione analitica in merito all'esecuzione del rapporto e un quadro aggiornato delle condizioni economiche applicate. Detta comunicazione è effettuata mediante invio di un estratto conto e del Documento di Sintesi delle principali condizioni economiche in vigore ed è fornita in forma scritta cartacea o mediante altro supporto durevole, tramite BT Pay.
- 10.2.** La ritardata inclusione nelle comunicazioni periodiche inviate dalla Banca di addebiti, così come eventuali omissioni nell'invio delle comunicazioni periodiche, non legittimano il Cliente a rifiutare il pagamento. In ogni caso il Cliente ha l'obbligo di controllare accuratamente ogni comunicazione periodica e contattare immediatamente la Banca in caso di dubbio e/o contestazioni sugli addebiti.

11. Art. 11 (Chiusura periodica del Conto e regolamento degli interessi, commissioni e spese)

- 11.1.** Gli interessi sono riconosciuti al Cliente o dallo stesso corrisposti alla Banca nella misura pattuita e indicata nel "Documento di sintesi conto corrente di corrispondenza per clienti consumatori" inserito nella Parte A del presente Contratto; in tale Documento di Sintesi sono altresì riportate tutte le altre condizioni economiche, qui integralmente richiamate, applicate al rapporto.
- 11.2.** I rapporti di dare e avere relativi al Conto corrente, sia esso debitore o creditore, vengono regolati con identica periodicità mensile, portando in Conto - con valuta data di regolamento dell'operazione- le commissioni e le spese nella misura pattuita ed applicando le trattenute fiscali previste dalla Legge Italiana. L'eventuale saldo negativo risultante a seguito della chiusura definitiva del Conto produce interessi nella misura pattuita fino alla data di estinzione del debito; su questi interessi non è consentita la capitalizzazione periodica, fatto salvo il disposto dell'art. 1283 del cod. civ.
- 11.3.** Salvo diverso accordo, ad ognuna delle Parti è sempre riservato il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto sia comunque dovuto.
- 11.4.** Nel caso in cui le commissioni, le spese o i tassi di interesse fossero per qualsiasi ragione superiori al tasso massimo consentito ai sensi della Legge 108/1996 e sue successive modifiche ed integrazioni, nonché della relativa normativa di attuazione, gli stessi saranno automaticamente ridotti, per il periodo strettamente necessario, ad un tasso pari al massimo consentito.
- 11.5.** Ai sensi dell'art. 120 comma 2 lett. b) del TUB, il Cliente autorizza l'addebito degli interessi sul Conto al momento in cui questi diventano esigibili ai sensi dell'art. 120 TUB e del Decreto d'urgenza del MEF n. 343/2016 e, pertanto, la somma addebitata è considerata sorte capitale. L'autorizzazione è revocabile in ogni momento, purché prima che l'addebito abbia avuto luogo.
- 11.6.** Dal momento in cui gli interessi sono esigibili, i fondi accreditati sul conto della Banca e destinati ad affluire sul conto del Cliente sono impiegati per estinguere il debito da interessi.

12. ART. 12 (Servizio di Trasferimento)

- 12.1.** In conformità alle disposizioni degli artt. 126 quinquiesdecies e ss del TUB come modificati dal D.Lgs. 15 marzo 2017, n. 37, la Banca fornisce gratuitamente il Servizio di Trasferimento tra i conti di pagamento detenuti nella stessa valuta a tutti i Clienti/consumatori che intendono aprire o che sono titolari di un conto di pagamento presso un prestatore di servizi di pagamento stabilito nel territorio della Repubblica. Il Servizio di Trasferimento viene attivato su specifica autorizzazione rilasciata dal Cliente sul modulo messo a disposizione dalla Banca ed a partire dalla data stabilita dal Cliente stesso che non può essere anteriore al termine indicato all'art. 12.2.
- 12.2.** Il Servizio di Trasferimento è eseguito entro dodici Giorni Lavorativi dalla ricezione da parte della Banca dell'autorizzazione del Cliente completa di tutte le informazioni necessarie, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della direttiva 2014/92/UE.
- 12.3.** Salvo il diritto al risarcimento del danno ulteriore, anche non patrimoniale, in caso di mancato rispetto degli obblighi e dei termini per il trasferimento dei servizi di pagamento, la Banca inadempiente è tenuta a corrispondere al Cliente, senza indugio e senza che sia necessaria la costituzione in mora, una somma di denaro, a titolo di penale, pari a quaranta euro. Tale somma è maggiorata inoltre per ciascun giorno di ritardo di un ulteriore importo determinato applicando alla disponibilità esistente sul Conto al momento della richiesta di trasferimento del tasso di interesse stabilito dalla legge vigente.

Sezione B2: Condizioni generali per la prestazione di servizi di pagamento per Consumatori

1.Art. 1 – (Oggetto)

Le presenti Condizioni Generali disciplinano l'esecuzione di Operazioni di Pagamento, nell'ambito della prestazione dei Servizi di Pagamento di seguito indicati:

- i) Bonifici in Lei da e verso BT Romania e/o BT Italia;
- ii) Bonifici in Lei da e verso altre banche in Romania nonché da e verso altre banche site in altri paesi dell'Unione Europea (UE) e dell'EEA (Spazio Economico Europeo);
- iii) Bonifici in Lei da e verso altre banche site al di fuori dell'Unione Europea (bonifici estero);

- 2. Art. 2 – (Operazioni di Pagamento)**
 - 2.1** Le Operazioni di Pagamento devono essere disposte direttamente dal Pagatore e sono eseguite sul Conto di Pagamento mediante Ordini di Pagamento.
 - 2.2** Il Cliente Pagatore si impegna a compilare in modo chiaro e leggibile gli Ordini di Pagamento redatti per iscritto, le comunicazioni, nonché i documenti in genere diretti alla Banca e a fornire tutti i dati necessari per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento come specificato nelle presenti Condizioni Generali.
 - 2.3** Laddove il Cliente Pagatore utilizzi il servizio di Internet Banking, egli si impegna altresì a rispettare le specifiche disposizioni previste per l'inoltro degli Ordini di Pagamento via Internet.
- 3. Art. 3 – (Rilascio e revoca del consenso per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento)**
 - 3.1** Il Cliente Pagatore deve prestare il suo consenso per l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.
 - 3.2** Il consenso ad eseguire un'Operazione di Pagamento deve essere prestato in forma scritta su supporto cartaceo, ovvero, laddove il Cliente Pagatore abbia aderito al servizio di Internet Banking e sia consentito dal servizio medesimo, via internet.
 - 3.3** Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento, salvo che l'Ordine di Pagamento sia diventato irrevocabile ai sensi del successivo art.6 delle presenti condizioni generali.
 - 3.4** Le Operazioni di Pagamento eseguite dopo la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.
- 4. Art. 4 – (Ricezione dell'Ordine di Pagamento)**
 - 4.1** L'Ordine di Pagamento impartito in forma cartacea o con altra modalità prevista dal contratto di Internet Banking, si considera ricevuto nello stesso Giorno Lavorativo se pervenuto alla Banca entro i limiti orari indicati nel Documento di Sintesi relativo ai Servizi di Pagamento.
 - 4.2** Se il momento di ricezione non ricorre in un Giorno Lavorativo per la Banca, l'Ordine di Pagamento s'intende ricevuto nel Giorno Lavorativo successivo.
- 5. Art. 5 – (Rifiuto di esecuzione di un Ordine di Pagamento)**
 - 5.1** La Banca – con esonero da responsabilità – può rifiutare l'esecuzione di Ordini di Pagamento, impartiti sia in forma cartacea sia via Internet Banking, quando l'Ordine non è stato compilato in modo chiaro o leggibile, non è corretto, non riporta tutti i dati obbligatori richiesti nelle presenti Condizioni Generali e/o tutti i dati obbligatori indicati sul formulario cartaceo all'uopo predisposto, se la firma del Cliente non coincide con quella in possesso della Banca (per gli Ordini disposti in cartaceo), se non vi sono sul Conto di Pagamento fondi sufficienti per eseguirlo (comprese le commissioni eventualmente applicate, nei limiti previsti dalla legge), se l'Ordine non è espresso nella stessa moneta del Conto di Pagamento, se la Banca ha ragionevoli motivi di ritenerlo potenzialmente fraudolento per motivi attinenti alla fonte, al contenuto, alla firma, al consenso per la trasmissione dell'Ordine e per qualsiasi altro ragionevole motivo, oppure se l'Ordine risulta contrario ad altre disposizioni di diritto nazionale, comunitario o internazionale.
 - 5.2** Se l'Ordine non può essere eseguito perché sul Conto di Pagamento non vi sono fondi sufficienti, la Banca rigetta la richiesta. In tali casi, al fine dell'esecuzione dell'Ordine, il Cliente ha l'onere di inoltrarlo nuovamente alla Banca nel momento in cui sul relativo Conto di Pagamento esistono fondi sufficienti, comprese le commissioni eventualmente applicate.
 - 5.3** La Banca ha altresì facoltà di rifiutare l'esecuzione di Ordini di Pagamento qualora il Cliente non abbia fornito senza indugio alla Banca stessa la documentazione necessaria ai fini della verifica dello scopo e della natura dell'Operazione in conformità alla regolamentazione posta dalle autorità di vigilanza ed alla legge nazionale ed internazionale applicabile.
 - 5.4** La Banca ha altresì facoltà di rifiutare l'esecuzione di Ordini di Pagamento legati a servizi qualificati come giochi d'azzardo, o legati all'acquisto di prodotti e/o servizi pornografici (compreso il videochat o altri simili servizi), all'acquisto di armi/munizioni, a Operazioni con moneta virtuale (Bitcoin e simili) così come nel caso in cui si riscontrino rischi specifici o particolari imposizioni degli istituti di pagamento coinvolti nei circuiti bancari di compensazione.
 - 5.5** Qualora la Banca rifiuti di eseguire l'Ordine ricevuto dal Pagatore comunicherà il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché, in caso di errori materiali causati dal Cliente, la procedura che lo stesso potrà utilizzare per correggerli, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell' articolo 126 del TUB (decreto legislativo n. 385/1993) o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento. Le predette comunicazioni saranno effettuate dalla Banca per iscritto o con altra modalità concordata con il Cliente. La comunicazione verrà effettuata appena possibile e in ogni caso non oltre il termine di esecuzione dell'Ordine di Pagamento.
 - 5.6** La Banca rispetta la normativa applicabile in merito alle sanzioni internazionali di congelamento fondi; conseguentemente, la Banca ha facoltà di non eseguire Ordini di Pagamento provenienti oppure diretti verso entità inserite negli elenchi delle entità che sono oggetto di sanzioni internazionali. Nel caso in cui i circuiti di compensazione rilevino altri potenziali rischi di congelamento fondi, previamente comunicati dalla Banca al Cliente, l'Operazione sarà effettuata all'esclusivo rischio del Cliente stesso.

6. Art. 6 – (Irrevocabilità di un Ordine di Pagamento. Richiesta emendamento bonifico con dati errati)

- 6.1** Il Cliente Pagatore non può revocare un Ordine di Pagamento una volta che questo sia stato ricevuto dalla Banca.
- 6.2** Salvo quanto previsto dai commi precedenti, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il mutuo consenso del Cliente Pagatore e della Banca e con il consenso del Beneficiario, se del caso.
- 6.3** Per i servizi di revoca e di emendamento bonifico con dati errati, la Banca percepisce le relative commissioni indicate nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore alla data della richiesta di revoca/emendamento. La revoca/emendamento deve essere richiesta dal Cliente per iscritto con la chiara indicazione dell'Operazione a cui si riferisce e del motivo della revoca/emendamento.
- 6.4** La Banca non garantisce il buon esito dell'istruzione di revoca e/o di emendamento dell'Ordine, qualora l'Ordine fosse già stato trasmesso alla banca del Beneficiario (per Operazioni disposte su altra banca) oppure qualora la somma trasferita fosse già stata accreditata sul conto del Beneficiario (per Operazioni sulla stessa Banca). In quest'ultimo caso la revoca/emendamento può aver luogo solo con il consenso del Beneficiario dell'Operazione di Pagamento.

7. Art. 7 – (Responsabilità della Banca per mancata esecuzione o esecuzione non esatta)

- 7.1** La Banca è responsabile nei confronti del Cliente Pagatore della corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento, a meno che non sia in grado di provare di aver accreditato l'importo al PSP del Beneficiario, conformemente a quanto previsto dalle presenti Condizioni Generali.
- 7.2** Quando la Banca è responsabile della mancata o non esatta esecuzione dell'Ordine, previa richiesta scritta del Cliente Pagatore, è tenuta a rimborsare senza indugio al Cliente Pagatore l'importo dell'Operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto, ripristinando la situazione del Conto di Pagamento come se l'Operazione in questione non avesse avuto luogo.
- 7.3** La Banca, indipendentemente dalla sua responsabilità, si adopera senza indugio su richiesta del Cliente Pagatore per rintracciare l'Operazione di Pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto informando del risultato il Cliente Pagatore. Nel caso in cui la mancata esecuzione o l'esecuzione non esatta non sia dipesa da colpa della Banca, quest'ultima ha diritto al pagamento delle relative commissioni indicate nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore alla data dell'Operazione.
- 7.4** La Banca è inoltre responsabile nei confronti del cliente Pagatore di tutte le spese e interessi a lui imputati a seguito della mancata o inesatta esecuzione dell'Operazione di Pagamento ascrivibile a colpa della Banca stessa.
- 7.5** Le parti concordano di escludere il diritto del Cliente al risarcimento di ogni ulteriore danno subito dal Cliente stesso in seguito alla mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine.

8. Art. 8 - (Eseguibilità dell'Ordine)

L'Ordine di Pagamento conforme a ogni disposizione prevista nelle presenti Condizioni Generali viene eseguito dalla Banca sul Conto di Pagamento, in presenza di fondi disponibili sufficienti (comprese le eventuali commissioni applicate dalla Banca stessa).

9. Art. 9 – (Comunicazione di operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto)

- 9.1** In caso di Operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto il Cliente è tenuto a darne senza indugio comunicazione scritta alla Banca. L'Operazione si considera eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'Ordine o ad altre istruzioni impartite dal Cliente o dal Beneficiario (qualora l'operazione abbia avuto luogo su iniziativa del Beneficiario).

Per le Operazioni di Pagamento DSP 2, la comunicazione deve essere effettuata entro un massimo di **3 Giorni Lavorativi** dal momento in cui il Cliente ne è venuto a conoscenza, ma **non oltre 13 mesi** dalla data di addebito, nel caso di Cliente Pagatore, o di accredito, nel caso di Cliente Beneficiario. Per le Operazioni di Pagamento non DSP 2, la comunicazione deve essere fatta senza indugio e comunque non oltre il termine di 60 Giorni dalla data di ricezione dell'estratto conto.

10. Art. 10 – (Responsabilità della Banca per operazioni non autorizzate – Rimborsi)

- 10.1** La Banca, nel caso in cui esegua un'Operazione di Pagamento non autorizzata, rimborsa immediatamente al Cliente Pagatore l'importo dell'Operazione. La Banca, in caso di addebito del Conto di Pagamento, riporta il Conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non fosse stata eseguita.
- 10.2** La Banca, in caso di motivato sospetto di frode, può sospendere il rimborso di cui al comma precedente dandone immediata comunicazione al Cliente Pagatore.
- 10.3** La Banca, anche in un momento successivo al rimborso di cui al primo comma, può dimostrare che l'Operazione di Pagamento era stata autorizzata dal Cliente Pagatore. In tal caso la Banca ha diritto di ottenere dal Cliente Pagatore la restituzione dell'importo rimborsato, anche mediante l'addebito della somma dovuta sul Conto del Cliente.

11. Art. 11 - (Conversione valutaria)

- 11.1** Qualora l'addebito delle commissioni indicate in Euro nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento venga effettuato in equivalente in Lei in un conto espresso in Lei, le relative commissioni saranno calcolate come equivalenti in Euro al tasso di cambio pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno dell'addebito del conto.

12. Art. 12 – (Esclusione e limitazione della responsabilità della Banca)

- 12.1** E' esclusa la responsabilità della Banca per caso fortuito, forza maggiore e per l'adempimento di obblighi imposti dalla normativa nazionale e internazionale applicabile.
- 12.2** La Banca non è inoltre responsabile della mancata o inesatta esecuzione del pagamento se l'Identificativo Unico fornito dal Cliente Pagatore è inesatto.
- 12.3** La Banca è responsabile dell'esecuzione dell'Operazione di Pagamento solo in conformità dell'Identificativo Unico fornito dal Cliente Pagatore, nonostante che quest'ultimo fornisca alla Banca stessa informazioni ulteriori.
- 12.4** Per i pagamenti esteri (i.e. bonifici in Lei diretti o provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea), è altresì esclusa la responsabilità della Banca in caso di errore del Cliente nell'indicazione del codice BIC del Beneficiario oppure delle altre informazioni previste all'art. 24.1.
- 12.5** La Banca non risponde per i pregiudizi diretti e/o indiretti causati dall'esecuzione di un Ordine di Pagamento disposto da chi non ne aveva il diritto, qualora la Banca provi di aver agito con la diligenza professionale richiesta, e che l'accertamento dell'identità del soggetto che ha disposto l'Operazione richiedeva l'utilizzo di procedure e/o mezzi tecnici particolari.

13. Art. 13 – (Commissioni e Spese)

- 13.1** Se l'Operazione di Pagamento DSP 2 non comporta conversione valutaria da parte del Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore, il Pagatore e il Beneficiario sostengono ciascuno le spese e le commissioni applicate dal rispettivo PSP (opzione "SHA").
- 13.2** Per le Operazioni di Pagamento DSP 2, le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno applicate contestualmente all'esecuzione dell'Ordine di Pagamento.
- 13.3** Per le Operazioni di Pagamento non DSP 2, le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno applicate successivamente al trasferimento dei fondi; le commissioni bancarie sono a carico di:
- in caso di pagamenti con l'opzione "OUR", tutte le commissioni sono a carico del Cliente che ordina il pagamento;
 - in caso di pagamento con l'opzione "BEN", tutte le commissioni sono a carico del Beneficiario del pagamento;
 - in caso di pagamento con l'opzione "SHA", l'ordinante il pagamento sopporta le spese bancarie reclamate dalla Banca dell'ordinante unitamente alle spese applicate dalle banche corrispondenti di quest'ultima mentre il Beneficiario sopporta le commissioni applicate dalla banca del Beneficiario unitamente alle spese applicate dalle banche corrispondenti di quest'ultima
- 13.4** Per i pagamenti non DSP 2 con l'opzione "SHA" o "BEN", le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno addebitate al momento in cui il conto del Beneficiario sarà accreditato.
- 13.5** Se il Cliente dispone un pagamento con imputazione delle spese secondo modalità non consentite ai sensi del presente articolo, la Banca può rifiutare il pagamento oppure eseguirlo applicando le spese secondo quanto sopra previsto.
- 13.6** Il Cliente autorizza espressamente la Banca ad addebitare sul Conto di Pagamento gli importi dovuti per effetto dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento.
- 13.7** La Banca è altresì autorizzata ad addebitare:
- le spese per la revoca dell'Ordine di Pagamento (qualora il servizio di revoca fosse attivo ai sensi delle indicazioni contenute nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore al momento della ricezione dell'ordine di revoca);
 - la commissione per richiesta emendamento bonifico in uscita con dati errati (qualora il servizio fosse attivo ai sensi delle indicazioni contenute nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore al momento della ricezione della richiesta di emendamento);
 - Commissione per richiesta emendamento bonifico in entrata con dati errati e/o incompleti (*repair charges*);
 - le spese per il recupero dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento se l'Identificativo Unico fornito dal Cliente è inesatto, oppure, per i bonifici esteri, se è inesatto l'Identificativo Unico e/o il codice BIC e/o le altre informazioni necessarie per l'esecuzione dell'Ordine, ai sensi dell'art. 24.1.
 - Altre spese e commissioni indicate nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento, indicato nella Parte A del presente Contratto.

DISPOSIZIONI SPECIFICHE RELATIVE ALLA PRESTAZIONE DEI SINGOLI SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

14. ART. 14 – (Oggetto del servizio)

- 14.1** Con il servizio bonifici la Banca esegue su disposizione del Cliente un pagamento o un trasferimento fondi a favore di un Beneficiario titolare di conto corrente presso la stessa Banca o presso un diverso Prestatore di Servizi di Pagamento in Italia o all'estero (servizio bonifico in uscita) o mette a disposizione del Cliente gli importi pervenuti a suo favore (servizio bonifico in arrivo).
- 14.2** Il servizio è regolato, oltre che dalle presenti Condizioni Generali e dalle norme imperative della legge applicabile, dalla prassi internazionale e dagli accordi interbancari vigenti alla data di esecuzione del bonifico.

- 14.3** In relazione agli Ordini di Pagamento ricevuti dal Cliente, la Banca è autorizzata a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario (art. 1717 codice civile).
- 14.4** Se il Cliente non comunica alla Banca particolari istruzioni, la Banca determinerà il sistema di esecuzione degli Ordini di bonifico con la dovuta diligenza, tenendo conto del tipo di Ordine ricevuto.
- 14.5** Nei Giorni Festivi in Romania, se non coincidono con i Giorni considerati Festivi in Italia, la Banca può essere aperta al pubblico solo per informazioni e/o altre attività bancarie, ma non vengono effettuati Ordini di Pagamento. Qualora l'Ordine sia presentato ad uno sportello aperto al pubblico in un Giorno non Lavorativo, l'Ordine verrà considerato ricevuto nel primo Giorno Lavorativo successivo.
- 14.6** Il Cliente è responsabile verso la Banca per tutti i pregiudizi, diretti e/o indiretti subiti da quest'ultima a causa della mancata comunicazione alla Banca stessa di limitazioni/restrizioni/modifiche riguardanti il Cliente stesso e/o il Conto di Pagamento.

15. ART. 15 – (Norme generali riguardanti la ricezione degli Ordini di Pagamento)

- 15.1** L'Ordine di Pagamento si considera ricevuto nello stesso Giorno Lavorativo in cui è stato impartito se pervenuto alla Banca negli orari indicati nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento, in vigore alla data di ricezione dell'Ordine. L'Ordine di bonifico impartito tramite Internet Banking si considera ricevuto al momento dell'avvenuta verifica dei Codici di Identificazione previsti nel contratto di Internet Banking. Se tale verifica viene effettuata entro l'orario indicato nel predetto Documento di Sintesi, lo stesso si considera ricevuto in tale giornata. Se la verifica avviene oltre detto orario, l'Ordine si considera ricevuto nel Giorno Lavorativo successivo.
- 15.2** Se il Cliente chiede che l'Ordine sia eseguito con urgenza, nello stesso giorno di presentazione, egli deve presentare l'Ordine entro l'orario limite all'uso indicato nel Documento di Sintesi in vigore alla data di ricezione dell'Ordine.
- 15.3** Qualora richiesto dalle usanze e pratiche bancarie internazionali oppure per normativa interna della Banca, il Cliente ha l'obbligo di inviare alla Banca l'originale delle istruzioni trasmesse tramite canali telematici, senza indugio, con la menzione "per conferma". Nel caso in cui, al fine dell'esecuzione, l'Ordine deve essere inoltrato/consegnato alla Banca in cartaceo, il Cliente autorizza sin d'ora la Banca a compilare il modulo cartaceo contenente le predette istruzioni, a nome e per conto del Cliente stesso e nel rispetto delle istruzioni di pagamento contenute nell'Ordine telematico. Ai fini dell'esecuzione dell'Ordine, il documento cartaceo e l'ordine telematico costituiscono un unico documento di riferimento.
- 15.4** Il Cliente accetta che l'esecuzione degli ordini telematici avvenga sulla base ed al momento della ricezione delle istruzioni di pagamento tramite il Servizio di Internet Banking, la conferma o, se del caso, il successivo documento cartaceo essendo utilizzati solo per finalità interne alla Banca, anche per l'effettuazione delle relazioni richieste dalla Banca Nazionale della Romania e dalla Banca d'Italia.
- 15.5** Se, al momento della ricezione della conferma scritta, la Banca rilevi qualsivoglia discrepanza tra le istruzioni telematiche e quelle contenute nella conferma cartacea, le prime avranno prevalenza e, quindi, il documento cartaceo sarà rettificato di conseguenza. Una copia della conferma rettificata sarà inviata al Cliente a fini informativi e avrà valore probatorio. Nel caso in cui non sussistano discordanze tra le istruzioni ricevute in via telematica ed il successivo documento cartaceo, ciascuna delle parti ha facoltà di utilizzare una qualsiasi delle predette forme di comunicazione quale mezzo di prova.
- 15.6** Nel caso in cui non fossero disponibili né le istruzioni telematiche né l'eventuale successiva conferma cartacea, la parti potranno avvalersi di qualsiasi mezzo di prova per dimostrare l'esistenza, la natura e qualsiasi altro dettaglio relativo all'Operazione.
- 15.7** La Banca non risponde dell'eventuale pregiudizio causato al Cliente dalla corretta esecuzione dell'Ordine ricevuto per via telematica.
- 15.8** Le conversazioni telefoniche tra Cliente e Banca (comprese quelle incardinate con il servizio clienti) possono essere registrate e utilizzate da ciascuna delle Parti a fini probatori.

16. Art. 16 - Addebito del Conto di Pagamento

Il Conto del Pagatore viene addebitato nella data di esecuzione del bonifico e con la medesima valuta.

ORDINI IMPARTITI DAL CLIENTE PAGATORE (SERVIZIO BONIFICI IN USCITA)

Paragrafo I - Bonifici in Lei verso la stessa Banca in Italia o in Romania

17. Art. 17 – (Oggetto del servizio)

Il Bonifico stessa Banca è un bonifico disposto a favore di Beneficiario che ha aperto il conto di pagamento presso la Banca Transilvania, in Italia o in Romania.

18. Art. 18 – (Dati necessari per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento)

- 18.1** Per l'esecuzione del Bonifico stessa Banca il Cliente Pagatore deve obbligatoriamente fornire i seguenti dati:
- i. importo dell'ordine (in Lei);
 - ii. il codice IBAN del Beneficiario e del Cliente Pagatore;
- 18.2** In aggiunta, il Cliente Pagatore può fornire le seguenti informazioni:
- iii. Nome e cognome o denominazione sociale del Beneficiario;
 - iv. la motivazione del pagamento.

19. Art. 19 – (Tempo massimo di esecuzione)

- 19.1** Il Bonifico stessa Banca è eseguito e viene accreditato al Beneficiario il giorno in cui è ricevuto.
- 19.2** Il bonifico impartito tramite Internet Banking viene eseguito nello stesso giorno, indifferentemente se si tratta di Giorno Lavorativo o di Giorno Festivo.
- 19.3** Il Cliente Pagatore può indicare una data di esecuzione, successiva a quella in cui l'Ordine è stato trasmesso. In tal caso, il bonifico viene eseguito e viene accreditato al Beneficiario in tale data.

Paragrafo II - Bonifici in Lei verso altre banche in Romania o in altri paesi UE/EEA

20. Art. 20 – (Oggetto del servizio)

Il Bonifico in Lei verso altre banche in Romania o in altri paesi UE/EEA è un bonifico disposto a favore di un Beneficiario che ha il conto di pagamento presso altre banche in Italia, in Romania o in altri paesi UE o EEA.

21. Art. 21 – (Dati relativi all'Ordine di Pagamento)

- 21.1** Per l'esecuzione del Bonifico in Lei verso altre banche in Romania o in altri paesi UE/EEA, il Cliente Pagatore deve obbligatoriamente fornire i seguenti dati:
- i. importo dell'ordine (in Lei);
 - ii. il codice IBAN del Beneficiario e del Cliente Pagatore;
- 21.2** In aggiunta, il Cliente Pagatore può fornire le seguenti informazioni:
- iii. denominazione sociale della banca del Beneficiario;
 - iv. nome, cognome o denominazione sociale del Beneficiario;
 - v. indirizzo del Beneficiario;
 - vi. la motivazione del pagamento.

22. Art. 22 – (Tempo massimo di esecuzione)

- 22.1** Per ordini disposti in forma cartacea, il bonifico viene eseguito al massimo entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, con accredito al PSP del Beneficiario entro la fine de Giorno Lavorativo successivo a tale data.
- 22.2** Per ordini disposti tramite Internet Banking senza indicazione della data di esecuzione, il bonifico viene eseguito entro la fine della giornata di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo a tale data.
- 22.3** Per ordini disposti tramite Internet Banking:
- i. nel caso in cui sia stata indicata una data di esecuzione, successiva a quella di trasmissione dell'Ordine, l'Ordine viene eseguito in tale data, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario nel Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione;
 - ii. nel caso in cui sia stata indicata come data esecuzione un Giorno non Lavorativo, la data indicata verrà automaticamente spostata al Giorno Lavorativo successivo.

Paragrafo III – Bonifici Esteri (ovvero Bonifici in Lei verso paesi non appartenenti all'UE)

23. Art. 23- (Oggetto del servizio)

- 23.1** Per bonifico estero si intende un bonifico effettuato in Lei da e verso altre banche site al di fuori dell'Unione Europea, su un circuito di pagamento diverso da SEPA.
- 23.2** Il bonifico estero può essere disposto con o senza urgenza.

24. Art. 24 –(Dati necessari per l'esecuzione del bonifico)

- 24.1** Per consentire l'esecuzione del pagamento, l'Ordine deve necessariamente contenere almeno i seguenti dati:
- i. l'importo dell'ordine (in Lei);
 - ii. il codice IBAN del Beneficiario e del Cliente Pagatore;
 - iii. il codice BIC del Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario;
 - iv. il nome ed il cognome o la denominazione sociale del Beneficiario;
 - v. l'indirizzo del Beneficiario;
 - vi. la denominazione sociale del PSP del Beneficiario;
 - vii. la motivazione del pagamento;
 - viii. eventuali informazioni opzionali riportate sugli ordini cartacei o sulle procedure di Internet Banking rese disponibili dalla Banca.
- 24.2** Per l'esecuzione del bonifico estero, la Banca ha facoltà di richiedere al Cliente eventuali altri dati, previsti da norme di legge, da accordi interbancari e/o da eventuali diversi accordi tra le parti, vigenti alla data di esecuzione del bonifico.

25. Art. 25 –(Tempi di Esecuzione)

- 25.1** Per ordini disposti in forma cartacea, il bonifico viene eseguito al massimo entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione.

25.2 Per ordini disposti tramite Internet Banking senza indicazione della data di esecuzione, il bonifico viene eseguito entro la fine della giornata di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro la fine del secondo Giorno Lavorativo successivo alla ricezione dell'Ordine.

25.3 Nel caso in cui, mediante il servizio di Internet Banking, sia stata indicata come data di esecuzione un Giorno non Lavorativo, la data indicata verrà automaticamente spostata al Giorno Lavorativo successivo.

26. Art. 30 – (Bonifici Urgenti)

26.1 Il Bonifico Urgente è un bonifico che viene eseguito e viene quindi accreditato al PSP del Beneficiario il giorno in cui è ricevuto. Il Cliente Pagatore può indicare una data di esecuzione successiva a quella di trasmissione dell'Ordine; in tal caso il bonifico viene eseguito in tale data e viene accreditato al PSP del Beneficiario in tale data.

26.2 Per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento urgente, il Cliente Pagatore deve fornire i dati indicati nell'art. 24.1

27. Art. 27 – (Limitazione di responsabilità)

La Banca non risponde per fatto e colpa di banche corrispondenti e/o sistemi di comunicazione (compreso il sistema SWIFT) e/o di sistemi di compensazione esterni nel caso di Operazioni di Pagamento effettuate per il tramite di questi sistemi.

ORDINI A FAVORE DEL CLIENTE BENEFICIARIO (BONIFICI IN ENTRATA)

28. Art. 28 – (Informazioni relative all'Ordine di Pagamento)

28.1 Per le Operazioni di Pagamento DSP 2, la Banca accredita i bonifici pervenuti a favore del Cliente Beneficiario esclusivamente sulla base dell'Identificativo Unico del Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario (IBAN), anche se l'Ordine di Pagamento contiene informazioni aggiuntive.

28.2 Per i bonifici esteri, la Banca valuterà la coerenza e completezza dei dati anche con riferimento alle norme di legge e/o agli accordi interbancari, vigenti alla data dell'Operazione. Più in particolare la Banca accrediterà i bonifici esteri pervenuti a favore del Cliente Beneficiario sia sulla base dell'Identificativo Unico del Conto di Pagamento che sulla base dei dati anagrafici del Cliente Beneficiario, corrispondenti all'intestazione del Conto di Pagamento.

28.3 La Banca ha facoltà di stornare gli accrediti effettuati in conto corrente se i relativi fondi non sono resi disponibili dal PSP dell'ordinante/intermediario.

29. Art. 29 – (Data di valuta accredito e disponibilità dell'importo)

29.1 La Banca accredita sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario i fondi pervenuti a suo favore da una disposizione di bonifico nello stesso Giorno Lavorativo e con la stessa valuta in cui i fondi sono stati accreditati alla Banca stessa se il bonifico è nella stessa valuta del Conto di Pagamento.

29.2 La data valuta applicata all'accredito determina soltanto la decorrenza degli interessi.

29.3 La Banca mette a disposizione del Cliente Beneficiario l'importo del bonifico non appena tale importo è accreditato alla Banca stessa.

30. Art. 30 – (Errori di accredito)

30.1 Nel caso in cui il Conto di Pagamento sia stato erroneamente accreditato con qualsiasi importo, il Cliente ha l'obbligo di comunicare tale circostanza alla Banca senza indugio. Il Cliente non ha diritto di prelevare, trasferire o disporre in qualsiasi altra maniera delle somme erroneamente accreditate.

30.2 Qualora l'errore sia dovuto ad un errore della Banca e/o del PSP del Pagatore, la Banca ha facoltà di addebitare il Conto di Pagamento con le somme indebitamente utilizzate, senza il consenso del Cliente.

30.3 Qualora l'errore sia causato dal Pagatore, la Banca potrà addebitare il Conto di Pagamento solo previo consenso del Beneficiario.

30.4 Tutte le predette rettifiche dovranno essere debitamente indicate nell'estratto conto periodico.

SEZIONE B3: Condizioni generali per l'Internet Banking (mobile banking tramite BT Pay)

1. Art. 1 (Oggetto e contenuti del Servizio. Costi)

Il servizio di Internet Banking consente al Cliente di effettuare le operazioni di interrogazione, visualizzazione e di disposizione su tutti i conti correnti intestati al Cliente,

secondo quanto reso disponibile dalla Banca in funzione anche dell'evoluzione tecnologica e dello sviluppo del servizio, tramite collegamento alla rete informatica attraverso l'utilizzo di smartphone o con altri mezzi di tempo in tempo specificati dalla Banca. Le operazioni che è possibile eseguire mediante l'Internet Banking ed i relativi costi sono indicati nei *Documenti di Sintesi* indicati nella Parte A del presente Contratto.

2. Art. 2 (Modalità di utilizzo del servizio)

- 2.1** La Banca offre alle persone fisiche maggiorenni con residenza fiscale in Italia il servizio di apertura di un conto corrente online, direttamente tramite l'applicazione mobile BT Pay. Inoltre, i clienti della Banca che sono già titolari di un conto corrente possono accedere all'applicazione dopo aver completato il processo di registrazione.
- 2.2** La registrazione in BT Pay prevede l'applicazione da parte della Banca della procedura di autenticazione forte del cliente, in conformità con le normative vigenti in materia di servizi di pagamento.
- 2.3** Per li clienti che aprono il conto corrente con la Banca online tramite BT Pay, per il completamento del processo, alcuni dati personali saranno trattati secondo quanto specificato nella Nota informativa disponibile a questo link: <https://bancatransilvania.it/nota-de-informare-privind-prelucrare-a-datelor-personale-pentru-deschiderea-prin-bt-pay-it> mentre per i clienti già esistenti di BT Italia, i dati personali saranno trattati per l'identificazione nell'applicazione, come descritto nella **nota informativa** consultabile a questo link: [nota-informativa-relativo-al-trattamento-dei-dati-personale-ai-fini-dellidentificazione-in-btpay-dei-clienti-btitalia.pdf](https://bancatransilvania.it/nota-informativa-relativo-al-trattamento-dei-dati-personale-ai-fini-dellidentificazione-in-btpay-dei-clienti-btitalia.pdf). Queste informative contengono anche dettagli sul trattamento dei **dati personali biometrici**, utilizzati con il consenso del cliente nel processo di apertura del conto corrente e per l'identificazione tramite BT Pay. Il cliente utilizzerà le funzionalità dell'app mobile sicura BT Pay, che dovrà essere installata su un telefono cellulare o su altri dispositivi mobili indicati dalla Banca, legalmente in possesso del Cliente e connessi alla Banca tramite rete Internet. Per usufruire di tutte le funzionalità di BT Pay disponibili per i clienti della Banca, inclusa la registrazione delle carte di pagamento in Google Pay o Apple Pay, la Banca tratterà i dati personali come indicato nella Nota informativa consultabile a questo link: <https://bancatransilvania.it/politica-de-confidentialitate-bt-pay-italia-it>
- 2.4** Per il servizio di Internet Banking, il Cliente utilizzerà le funzionalità dell'applicazione mobile sicura BT Pay, che dovrà essere installata su un telefono cellulare o su altri dispositivi mobili indicati dalla Banca, in possesso del Cliente e che saranno collegati alla Banca tramite la rete Internet.
- 2.5** L'applicazione può essere utilizzata solo se il dispositivo mobile è protetto da un Codice di Sicurezza, impronta digitale o un altro metodo di sicurezza fornito dal dispositivo stesso. Al momento della registrazione in BT Pay, viene verificato se il telefono o il dispositivo mobile utilizzato è adeguatamente protetto. Successivamente, ad ogni accesso all'applicazione, viene controllato se il dispositivo è sicuro.
- 2.6** L'applicazione è compatibile con i sistemi operativi iOS e Android e deve essere installata esclusivamente tramite gli store ufficiali dedicati (Google Play Store per Android, Huawei App Gallery per dispositivi Huawei senza accesso ai servizi Google, e App Store per iOS).
- 2.7** Il Cliente prende atto e accetta che non tutte le funzionalità di BT Pay saranno attive su tutti i dispositivi mobili.
- 2.8** Nel caso in cui la Banca organizzi campagne promozionali in cui offre agli utenti di BT Pay la possibilità di ricevere link personalizzati per il download dell'applicazione, BT Pay potrà essere scaricata anche attraverso tale modalità.

3. Art. 3 (Autenticazione Forte)

- 3.1** Conformemente alla normativa di riferimento, la Banca protegge la sicurezza dei dati del Cliente e delle operazioni dispositive effettuate tramite il servizio di Internet Banking, attraverso l'utilizzo di una procedura di "autenticazione forte" (o "*strong authentication*") che il Cliente deve eseguire per avvalersi del servizio e per le Operazioni disposte, ad eccezione di quelle ritenute esenti da detta normativa.
- 3.2** L'accesso e l'utilizzo del servizio avvengono mediante l'inserimento del Codice di Sicurezza impostato dal Cliente/Utilizzatore dopo il completamento del processo di identificazione o attraverso l'uso dei dati biometrici (impronta digitale/riconoscimento facciale) salvati sul proprio telefono, qualora scelga di attivarli e utilizzarli per BT Pay. Questi metodi saranno utilizzati sia per l'autenticazione sia per l'autorizzazione delle Operazioni nell'applicazione, conformemente ai dettagli specificati nella Guida all'Utilizzo dell'Applicazione BT Pay, disponibile per il download al link: <https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it>
- 3.3** Per garantire la sicurezza del servizio, dopo 5 tentativi errati di accesso, il servizio di Internet Banking verrà bloccato e, per riaccedere all'applicazione, al Cliente/Utilizzatore sarà richiesto di completare nuovamente la procedura di identificazione.
- 3.4** L'utilizzo del Codice di Sicurezza o dei dati biometrici salvati sul telefono, costituisce prova sufficiente per l'identificazione del Cliente e/o dell'Utilizzatore come legittimo utilizzatore del servizio. La Banca ha il diritto di modificare i sistemi di identificazione del Cliente/Utilizzatore, nonché quelli di sicurezza, dandone preavviso al Cliente/Utilizzatore.

- 3.5** Il Cliente/Utilizzatore hanno il diritto di modificare il proprio Codice di Sicurezza in ogni momento.
- 3.6** L'utilizzo del Codice di Sicurezza o dei dati biometrici salvati sul telefono, effettuato secondo le modalità indicate dalla Banca, consente al Cliente/Utilizzatore di accedere ai servizi messi a disposizione dalla Banca al momento dell'accesso. In particolare, il Cliente/Utilizzatore sono tenuti a inserire il Codice di Sicurezza o i dati biometrici salvati sul telefono nell'applicazione BT Pay per le fasi di verifica e autenticazione; l'inserimento di tale codice o dei dati biometrici dovrà avvenire secondo le modalità tecniche indicate dalla Banca in base al servizio richiesto. Il mancato inserimento delle informazioni sopra indicate o la mancata osservanza delle modalità tecniche di accesso ai servizi, indicate nella Guida all'Utilizzo dell'Applicazione BT Pay redatta dalla Banca, comporterà l'impossibilità di accedere ai servizi stessi.
- 3.7** Il Codice di Sicurezza non è conosciuto dal personale della Banca. Il Cliente/Utilizzatore hanno l'obbligo di mantenerlo segreto e sono responsabile della sua conservazione e del suo corretto utilizzo, nonché di qualsiasi uso illecito dello stesso, indipendentemente dalla causa, compreso il caso in cui l'uso non autorizzato sia dovuto a smarrimento o furto, secondo le condizioni previste dal presente Contratto.
- 3.8** Il Cliente è interamente responsabile della divulgazione diretta o indiretta, totale o parziale, volontaria o involontaria del Codice di Sicurezza a terzi. Qualsiasi divulgazione sarà considerata dalla Banca come un mandato con il quale si autorizza l'accesso del terzo al servizio.
- 3.9** Il Cliente/Utilizzatore hanno il diritto, in ogni caso, di effettuare pagamenti presso gli esercenti tramite l'applicazione BT Pay avvicinando direttamente il dispositivo al terminale di pagamento compatibile (contactless NFC), utilizzando il metodo di sicurezza del telefono (impronta digitale, riconoscimento facciale o Codice di Sicurezza), senza la necessità di accedere manualmente all'applicazione.

4. Art. 4 (Proprietà intellettuale)

- 4.1** Il Cliente dichiara espressamente di essere a conoscenza del fatto che tutta la creazione grafica, il contenuto dell'applicazione BT Pay e i materiali audio-video accessibili sono di proprietà della Banca. Fanno eccezione le informazioni e gli elementi grafici appartenenti ad altre entità, che sono di proprietà dei partner della Banca.
- 4.2** Il Cliente comprende e accetta che qualsiasi software utilizzato in relazione ai servizi offerti tramite BT Pay contiene informazioni riservate protette dalle leggi in materia di proprietà intellettuale, industriale e da altre normative applicabili.
- 4.3** Il Cliente/Utilizzatore si impegna a non riprodurre, copiare, vendere o sfruttare i servizi, le informazioni e/o i materiali audio-video a cui ha accesso attraverso l'utilizzo dell'applicazione BT Pay, nemmeno parzialmente.
- 4.4** Il Cliente/Utilizzatore non hanno il diritto di modificare, copiare, noleggiare, cedere, prestare, vendere, distribuire o creare materiali derivati basati sui servizi o sui programmi utilizzati nell'applicazione BT Pay.

5. Art. 5 (Servizi utilizzabili, modalità di utilizzo)

- 5.1** Nell'ambito delle operazioni disponibili con regolazione sul conto corrente, i servizi utilizzabili tramite Internet sono indicati nei Documenti di Sintesi inclusi nella Parte A del presente Contratto.
- 5.2** Le funzionalità disponibili in BT Pay sono descritte in dettaglio nella guida specifica - <https://bancatransilvania.it/guid-de-utilizare-bt-pay-italia-it>.
- 5.3** Il Servizio è attivo dalle ore 00.00 alle ore 24.00, tutti i giorni dell'anno ad eccezione di:
- quanto diversamente indicato dalla Banca tramite comunicazioni scritte o pubblicate nell'applicazione BT Pay;
 - quanto previsto dagli artt. 6.4 e 6.5 delle presenti condizioni generali.

- 5.4** Le informazioni sollecitate dal Cliente sono fornite con riguardo alla situazione del rapporto che risulta al momento della richiesta, situazione che, per i movimenti del giorno, è soggetta a possibili modifiche per effetto della definitiva registrazione delle Operazioni sopravvenute nel corso del Giorno Lavorativo in corso. La Banca mette a disposizione gratuitamente le informazioni relative alle Operazioni eseguite con il servizio di Internet Banking. Il Cliente può sempre richiedere alla Banca di ricevere le condizioni economiche e le norme che regolano il servizio.

6. Art. 6 (Responsabilità per l'utilizzo del servizio di Internet Banking – Smarrimento o sottrazione dei codici - Sospensione e interruzione del servizio)

- 6.1** Il Cliente è responsabile per tutte le operazioni eseguite, comunque e da chiunque, a mezzo del servizio di Internet Banking. In caso di smarrimento o di sottrazione del Codice di Sicurezza e/o del telefono mobile utilizzato per accedere all'applicazione BT Pay, il Cliente/Utilizzatore ha l'obbligo di richiedere il blocco del servizio di Internet Banking telefonando al call center dedicato della Banca ai numeri **0040 264 594337** o **0039 06 8596 0209** e, in ogni caso, entro un massimo di **48 ore**,

il Cliente/Utilizzatore sono tenuti a confermare la richiesta di blocco tramite lettera raccomandata, allegando una copia della denuncia presentata alle Autorità competenti.

- 6.2** Inoltre, il Cliente/Utilizzatore hanno l'obbligo di comunicare immediatamente alla Banca, senza ritardi ingiustificati e con le stesse modalità, qualsiasi altra violazione della sicurezza relativa al servizio di Internet Banking di cui sia a conoscenza.
- 6.3** In caso di violazione, da parte del Cliente e/o dell'Utilizzatore, degli obblighi di segnalazione indicati agli articoli 6.1 e 6.2, il Cliente si assume la piena responsabilità per qualsiasi Operazione non autorizzata effettuata tramite l'applicazione, inclusi l'accesso alle informazioni bancarie o l'aggiornamento dei dati.
- 6.4** La Banca si riserva la facoltà di sospendere o far cessare il servizio di Internet Banking in qualunque momento e anche senza preventivo preavviso, al ricorrere di un Giustificato Motivo connesso con la sicurezza del servizio o con il sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato del servizio stesso.
- 6.5** La Banca è esente da responsabilità nei confronti del Cliente per sospensioni/interruzioni del servizio effettuate in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento nonché qualora cause di Forza Maggiore, compresi scioperi presso la Banca, determinino l'impossibilità di ricevere e/o inviare e/o elaborare i flussi elettronici, causando la mancata erogazione del servizio.
- 6.6** La Banca provvede a comunicare l'intervenuta sospensione/interruzione del servizio al Cliente mediante BT Pay, SMS, telefono, o e-mail, ove possibile preventivamente o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non possa essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi delle normative vigenti o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento, senza assumere responsabilità alcuna per tali eventuali temporanee sospensioni, ovvero per l'improvvisa cessazione di detto servizio.
- 6.7** Nel caso in cui il Cliente/Utilizzatore dimentichino il Codice di Sicurezza, li sarà richiesto di percorrere una nuova procedura di identificazione. Dopo il completamento dell'identificazione, il Cliente/Utilizzatore potranno impostare un nuovo Codice di Sicurezza.

7. Art. 7 (Obbligo di rispetto delle disponibilità)

Il Cliente/Utilizzatore, per le operazioni dispositive, sono in ogni caso tenuti ad operare entro i limiti del saldo disponibile del Conto.

8. Art. 8 (Istruzioni fornite dalla Banca, responsabilità del Cliente)

Il Cliente/Utilizzatore sono tenuti a seguire le istruzioni fornite dalla Banca per l'utilizzo del servizio di Internet Banking presenti nella Guida all'Utilizzo dell'Applicazione BT Pay, disponibile per il download al link <https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it> , il Cliente restando in ogni caso responsabile dei danni di qualsiasi genere, diretti o indiretti, derivanti alla Banca medesima e/o a terzi dall'inosservanza di dette istruzioni.

9. Art. 9 (Registrazione dati)

La Banca si impegna ad archiviare in forma leggibile le disposizioni di incasso e pagamento per un periodo di dieci anni, come richiesto dall'art. 2220 del Codice Civile salvo i maggiori termini disposti da leggi speciali.

10. Art. 10 (Cessazione o modifica del servizio BT Pay)

10.1 L'utilizzo dell'applicazione BT Pay può cessare nelle seguenti situazioni:

- i. su iniziativa del Cliente, tramite la disinstallazione dell'applicazione dal dispositivo mobile;
- ii. su iniziativa della Banca, nel caso in cui l'utilizzatore violi le disposizioni delle Condizioni Generali di Internet Banking;
- iii. alla cessazione del Contratto di Conto Corrente e Servizi Accessori stipulato tra il Cliente e la Banca.

10.2 La Banca si riserva il diritto di aggiungere periodicamente nuove funzionalità o di ritirare il servizio BT Pay. In caso di ritiro dell'applicazione, la Banca ha l'obbligo di informare il Cliente con almeno 60 giorni di preavviso.

11. Art. 11 (Altri casi di limitazione della responsabilità della Banca per l'utilizzo di BT Pay)

11.1 Il Cliente prende atto e accetta che la Banca non è responsabile di alcun danno causato al dispositivo mobile utilizzato con BT Pay, e non è altresì responsabile di alcuna violazione della sicurezza causata da virus, errori, frodi, falsificazioni, omissioni, interruzioni, malfunzionamenti, ritardi nell'esecuzione delle Operazioni o nelle trasmissioni, problemi alle linee informatiche, guasti di rete o qualsiasi altro malfunzionamento tecnico verificatosi, in quanto la Banca non può controllare il sistema operativo utilizzato dal dispositivo mobile in questione.

- 11.2** Inoltre, la Banca non sarà responsabile per:
- i. alcuna violazione della normativa in materia di trattamento dei dati personali relativa ai numeri di telefono inseriti dal Cliente o dall'Utilizzatore nell'applicazione BT Pay per effettuare trasferimenti basati sul numero di telefono;
 - ii. il contenuto o i servizi/sconti forniti o concessi dai partner commerciali della Banca tramite le offerte visualizzate in BT Pay, né per l'indisponibilità o il mancato aggiornamento di tali offerte;
 - iii. alcuna perdita o corruzione di dati presenti sul dispositivo mobile su cui è installata l'applicazione BT Pay, se tale perdita o corruzione non è causata dalla Banca o non è sotto il suo controllo.
- 11.3** Inoltre, il Cliente e l'Utilizzatore prendono atto e accettano che la Banca non potrà essere tenuta responsabile nei confronti del Cliente e/o dell'Utilizzatore per alcun tipo di danno indiretto, incluso il mancato guadagno, mancato sfruttamento di opportunità di affari o qualsiasi altra perdita simile che possa derivare dal malf funzionamento o dal funzionamento difettoso dell'applicazione BT Pay e dei relativi servizi.

12. Art. 12 (Obblighi del Cliente/Utilizzatore nell'utilizzo di BT Pay. Sanzioni)

12.1 La Banca ha il diritto di limitare o interrompere l'accesso del Cliente/Utilizzatore a BT Pay, nonché di ricevere il risarcimento dell'intero danno subito, nel caso in cui questi:

- i. al momento della registrazione, non avessero il diritto e la piena capacità di accedere e utilizzare l'applicazione BT Pay;
- ii. non siano i titolari delle carte di pagamento registrate in BT Pay;
- iii. non abbiano disinstallato BT Pay nel caso in cui non siano più in possesso o non utilizzino più il dispositivo mobile su cui era inizialmente installata;
- iv. abbiano falsificato o fornito informazioni errate sulla propria identità o sulle proprie intenzioni riguardo a BT Pay;
- v. abbiano utilizzato, distribuito o fornito informazioni o materiali illegali, falsi, fraudolenti, offensivi o contrari all'ordine pubblico e al buon costume;
- vi. abbiano rivenduto, distribuito o utilizzato in modo improprio il contenuto dell'applicazione BT Pay e i servizi offerti;
- vii. abbiano utilizzato BT Pay in modo abusivo, in mala fede o a scopo fraudolento.

12.2 Inoltre, la Banca non è responsabile di alcun danno, diretto o indiretto, subito dal Cliente/Utilizzatore a seguito dell'utilizzo dell'applicazione BT Pay nei seguenti casi:

- i. non abbiano mantenuto un metodo di sblocco del dispositivo mobile;
- ii. se hanno scelto di attivare l'autenticazione biometrica (es: Face ID o impronta digitale), hanno consentito la registrazione dei dati biometrici di altre persone sul dispositivo utilizzato, considerando che l'accesso all'applicazione e l'autorizzazione delle transazioni potrebbero essere effettuati con qualsiasi dato biometrico memorizzato sul dispositivo;
- iii. abbiano inserito in BT Pay il numero di telefono del beneficiario del pagamento, il codice IBAN o altri dati errati; in tal caso, il Cliente rimarrà esclusivamente responsabile per il trasferimento di qualsiasi somma presso un conto errato o comunque non appartenente al destinatario desiderato;
- iv. non abbiano garantito e mantenuto la sicurezza del dispositivo mobile utilizzato in BT Pay, secondo le raccomandazioni del produttore e le buone pratiche;
- v. non abbiano aggiornato il sistema operativo del dispositivo mobile secondo le raccomandazioni del produttore oppure abbiano utilizzato versioni non ufficiali;
- vi. abbiano disattivato le misure di sicurezza del sistema operativo del dispositivo mobile;
- vii. abbiano installato BT Pay da fonti diverse da quelle ufficiali (Google Play Store, Huawei App Gallery o App Store), pubblicate da Banca Transilvania;
- viii. abbiano installato applicazioni da fonti non ufficiali, compromettendo così la sicurezza di BT Pay;
- ix. abbiano installato applicazioni/programmi informatici che consentono l'accesso o il controllo da remoto del dispositivo mobile (telefono) e/o abbiano permesso ad altre persone di accedere al dispositivo mobile su cui è installata l'applicazione BT Pay.

13. Art. 13 (Disposizioni specifiche per gli utenti BT Pay negli Stati Uniti)

Se il Cliente/Utilizzatore è un utente dell'applicazione BT Pay negli Stati Uniti d'America (ossia, possiede documenti di identità rilasciati dalle autorità competenti degli Stati Uniti, ha residenza fiscale o cittadinanza statunitense), lo stesso accetta quanto segue:

- i. rinuncia alle azioni collettive: qualsiasi pretesa o controversia relativa al trattamento dei dati personali (inclusi, ma non limitati a, dati biometrici) da parte del fornitore di servizi di verifica dell'identità utilizzato nell'applicazione BT Pay, denominato "Onfido", non potrà essere oggetto di azioni collettive ("*class action*") presentate dinanzi ai tribunali degli Stati Uniti d'America.

- ii. dal momento che il Cliente riveste la qualifica di consumatore, qualsiasi controversia menzionata al punto i) sarà risolta dal Foro nella cui circoscrizione si trova il luogo di residenza o domicilio elettivo del Cliente medesimo, il quale applicherà la legge italiana.

14. Art. 14 (Rinvio a norme)

Per quanto non espressamente previsto da norme di queste Condizioni Generali, si intendono direttamente applicabili le norme che regolano il rapporto di conto corrente ed i servizi connessi. Restano ferme, pertanto, per tutto quanto non previsto nelle presenti Condizioni Generali, le norme relative alla trasmissione di ordini, disposizioni, istruzioni, allo scambio di informazioni tra il Cliente e la Banca contenute nelle Condizioni Generali che disciplinano i singoli servizi prestati o offerti dalla Banca al Cliente, ed ai quali il Cliente abbia aderito (a titolo esemplificativo, condizioni generali relative al conto corrente di corrispondenza per consumatori, condizioni generali per la prestazione di servizi di pagamento per consumatori).

15. Art. 15 (Accesso ed effettuazione di operazioni tramite BT Pay sui conti esistenti presso Banca Transilvania Romania)

- 15.1** L'accesso ai conti correnti del Cliente esistenti presso Banca Transilvania S.A. in Romania tramite l'applicazione BT Pay avviene nel rispetto della normativa romena e in conformità con le condizioni economiche e contrattuali applicabili a tali conti.
- 15.2** Le Operazioni effettuate con registrazione su questi conti sono pertanto regolate dalla legislazione romena, comprese le disposizioni relative ai servizi di pagamento, alla protezione del consumatore e alla risoluzione delle controversie.
- 15.3** Pertanto, la disponibilità dell'applicazione in lingua italiana non modifica la legge applicabile ai rapporti contrattuali aventi ad oggetto i conti correnti aperti in Romania e non implica un'estensione delle condizioni previste dal presente Contratto a tali rapporti contrattuali.

SEZIONE B4: Clausole generalmente applicabili al contratto di conto corrente, ai servizi di pagamento e di Internet Banking da parte di clienti/consumatori

1. Art. 1 (Poteri di rappresentanza)

- 1.1** Successivamente all'apertura del Conto online, il Cliente ha il diritto di indicare per iscritto recandosi presso lo sportello della Banca, le persone autorizzate a rappresentarlo nei suoi rapporti con la Banca, precisando gli eventuali limiti delle facoltà loro accordate. In mancanza di questa indicazione, il rappresentante potrà esercitare ogni facoltà contrattuale esclusa l'estinzione del Conto. Se il potere di rappresentanza è conferito a più persone, le medesime, in assenza di specifiche istruzioni da parte del Cliente, possono operare con firme disgiunte.
- 1.2** Le revocche e le modifiche delle facoltà concesse alle persone autorizzate, nonché le rinunce da parte delle medesime, non saranno opponibili alla Banca finché questa non abbia ricevuto la relativa comunicazione inviata a mezzo di lettera raccomandata, PEC oppure presentata a mani allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto, ciò anche quando dette revocche, modifiche e rinunce siano state rese pubbliche. Il Cliente ha l'obbligo di informare ciascuna persona autorizzata dell'intervenuta revoca e delle modifiche apportate alle sue facoltà.
- 1.3** Qualora, precedentemente al ricevimento di una notizia legalmente valida, la Banca venga a conoscenza in qualunque modo della revoca da parte del Cliente di rappresentanti autorizzati ad operare sul Conto, la stessa avrà il diritto di sospendere l'esecuzione di qualsiasi istruzione ricevuta dal(i) rappresentante(i) in questione (incluse, senza limitazione, istruzioni di pagamento e istruzioni impartite ai sensi di qualsiasi altro accordo collegato al Contratto) e di sollecitare al Cliente i documenti ritenuti necessari per l'accertamento della sussistenza e dell'estensione dei predetti poteri di rappresentanza.
- 1.4** La Banca avrà altresì diritto a sospendere l'esecuzione delle istruzioni ricevute dai rappresentanti autorizzati ad operare sul Conto nel caso in cui le stesse siano contraddittorie. In ogni caso di sospensione dell'esecuzione delle istruzioni ricevute, la Banca ha l'obbligo di comunicare questa decisione al Cliente nel termine massimo di 2 (due) Giorni Lavorativi dal giorno in cui l'istruzione la cui esecuzione rimane sospesa sia stata ricevuta.
- 1.5** Il Cliente sarà responsabile nei confronti della Banca dell'operato della persona delegata anche in relazione al risultato contabile del conto.
- 1.6** Il Cliente, nell'impegnarsi a conferire delega a persone naturalmente capaci, assume a proprio carico ogni responsabilità connessa all'esercizio della delega stessa e ogni conseguenza derivante dall'eventuale mancanza delle condizioni previste dal primo comma dell'art. 1389 cod. civ. per la validità delle Operazioni compiute dai rappresentanti. Il Cliente assumerà direttamente le notizie relative alle Operazioni compiute dalle persone delegate, esonerando la Banca da ogni obbligo di informativa al riguardo.
- 1.7** La Banca ha il diritto di rifiutare per Giustificato Motivo di dare esecuzione alle istruzioni impartite da determinati soggetti, ancorché il Cliente abbia conferito agli stessi poteri di rappresentanza e ciò anche nel caso in cui la Banca abbia accettato inizialmente di eseguire istruzioni impartite dai predetti soggetti.
- 1.8** Salvo disposizione contraria, l'autorizzazione conferita successivamente ad un soggetto a disporre sul rapporto, non determina revoca implicita delle autorizzazioni precedentemente conferite ad altri soggetti.

- 1.9** Le altre cause di cessazione dei poteri di rappresentanza, diverse da quelle indicate al comma 1.2, non sono opponibili alla Banca sino a quando essa non ne abbia avuto notizia legalmente certa, in conformità alla Legge Italiana.
- 1.10** La morte o l'incapacità sopravvenuta del Cliente estingue i poteri di rappresentanza concessi dal predetto Cliente a terzi e sono opponibili alla Banca dal momento in cui essa ne ha notizia legalmente certa ai sensi della Legge Italiana.

2. Art. 2 (Solidarietà e indivisibilità delle obbligazioni assunte dalla clientela ed imputazione dei pagamenti)

- 2.1** Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca si intendono assunte in via solidale e indivisibile anche per gli eventuali aventi causa a qualsiasi titolo dal Cliente stesso.
- 2.2** Qualora sussistano più rapporti di debito verso la Banca, il Cliente ha diritto di dichiarare — ai sensi e per gli effetti dell'art. 1193, comma 1°, cod. civ. — nel momento del pagamento quale debito intende soddisfare. In mancanza di tale dichiarazione, la Banca può imputare — in deroga all'art. 1193, comma 2°, cod. civ. — i pagamenti effettuati dal Cliente, o le somme comunque incassate da terzi, ad estinzione o riduzione di uno o più debiti assunti dal Cliente medesimo dandone comunicazione a quest'ultimo.

3. Art. 3 (Decadenza dal beneficio del termine)

- 3.1** Al verificarsi di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 cod. civ. (senza necessità di pronuncia giudiziale) o al prodursi di eventi che incidano negativamente sulla situazione patrimoniale, finanziaria o economica del Cliente, in modo tale da porre palesemente in pericolo il recupero del credito vantato dalla Banca, quest'ultima ha altresì il diritto di esigere immediatamente la prestazione e, qualora il Cliente non adempia senza ritardo ai propri obblighi restitutori, la Banca ha diritto di eccepire la compensazione dei crediti reciproci, anche se espressi in valute diverse, a condizione che i rispettivi crediti siano liquidi ed esigibili; la Banca ha facoltà di sollevare l'eccezione di compensazione in ogni momento, senza obbligo di preavviso o altre comunicazioni, salvo l'onere della Banca stessa di comunicare senza ritardo al Cliente di avere effettuato la compensazione.
- 3.2** Conseguentemente, nella situazione sopra indicata, la Banca ha facoltà di accreditare o addebitare tutte le poste attive o passive derivanti dai rapporti bancari e finanziari intercorrenti con il Cliente sui conti di quest'ultimo ed indipendentemente dall'esistenza di un saldo attivo.

4. Art. 4 (Cessazione del Contratto)

Clausola risolutiva espressa, diffida ad adempiere

4.1 Il Contratto si risolve di diritto se:

- i. la documentazione prodotta e/o le comunicazioni fatte alla Banca, sia in fase precontrattuale, ivi compresa l'identificazione ai fini antiriciclaggio, sia successivamente, risultano non veritiere o inesatte sotto aspetti significativi;
- ii. il Cliente e/o l'Utilizzatore non presentano i documenti richiesti entro il termine fissato dalla Banca per l'aggiornamento delle informazioni finanziarie e/o personali del Cliente e/o dell'Utilizzatore o in altre circostanze ragionevolmente determinate dalla Banca e comunicate al Cliente;
- iii. il Cliente e/o l'Utilizzatore sono coinvolti in scandali pubblici, che potrebbero danneggiare l'immagine della Banca stessa.

4.2 Nel caso in cui sia intervenuta la risoluzione di diritto del Contratto, la Banca ha l'onere di comunicare per iscritto al Cliente che intende avvalersi della presente clausola, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

4.3 Negli altri casi di inadempimento del Cliente, la Banca ha l'onere di intimare per iscritto al Cliente di adempiere nel termine massimo di 14 Giorni, con dichiarazione che, decorso inutilmente detto termine, il Contratto s'intenderà senz'altro risolto di diritto ai sensi dell'art. 1454 cod. civ.

5. Art. 5 (Recesso dal Contratto)

5.1 Recesso del Cliente

- i. Il Cliente **ha il diritto di recedere dal Contratto in ogni momento**, ai sensi dell'art. 120-bis del TUB, senza penalità e senza spese, dandone comunicazione per iscritto alla Banca. Il recesso dal Contratto provoca la chiusura del Conto e di tutti i servizi che ad esso accedono. Salvo diverso accordo, qualora la comunicazione di recesso pervenga alla Banca dopo che una disposizione di pagamento a valere sul Conto sia divenuta irrevocabile, il rapporto di Conto corrente non potrà essere estinto prima dell'esecuzione dell'operazione medesima.
- ii. Il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal Contratto, può per iscritto — al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti — comunicare alla Banca un termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.
- iii. La Banca esegue gli ordini e le Operazioni di cui al comma precedente entro i limiti di capienza del Conto.

5.2 Recesso della Banca

- i. La Banca ha il diritto di recedere dal Contratto con un preavviso di due mesi, dandone comunicazione all'indirizzo comunicato dal Cliente, su supporto cartaceo o altro supporto durevole. Il suddetto termine non si applica nel caso in cui sussista un Giustificato Motivo, nel qual caso il recesso comunicato dalla Banca ha efficacia immediata.

- ii. La Banca ha diritto di recedere dal Contratto con effetto immediato qualora venga a conoscenza di circostanze di fatto che, se fossero state conosciute o verificate prima, avrebbero impedito la conclusione del presente Contratto o lo avrebbero consentito a condizioni significativamente diverse.
- iii. Il recesso dal Contratto esercitato dalla Banca provoca la chiusura del Conto nonché di tutti i servizi che accedono al Conto.

6. Art. 6 (Conseguenze della cessazione del Contratto)

- 6.1** La cessazione del Contratto implica che la Banca non è tenuta ad eseguire gli Ordini ricevuti ed a pagare gli assegni presentati all'incasso in una data posteriore a quella in cui il recesso o la risoluzione è divenuta operante.
- 6.2** Successivamente alla cessazione per qualsiasi ragione del Contratto, la Banca procede al calcolo del saldo di chiusura non appena dispone dei dati di tutte le Operazioni effettuate dal Cliente, e le Parti avranno il diritto di esigere sempre il pagamento di tutto quanto sia reciprocamente dovuto.
- 6.3** In caso di pagamenti pervenuti successivamente alla cessazione del Contratto, le somme incassate sono portate dalla Banca a decurtazione di quanto ancora dovuto dal Cliente in forza del Contratto ovvero di altri rapporti, se esistenti; nel caso in cui le predette somme superassero gli importi eventualmente dovuti dal Cliente, le stesse saranno tenute dalla Banca a disposizione del Cliente.

7. Art. 7 (Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale)

Il termine massimo per la chiusura del Contratto è di 5 (cinque) Giorni Lavorativi.

8. Art. 8 (Determinazione e modifica unilaterale delle condizioni contrattuali)

- 8.1** Le condizioni economiche applicate al Contratto sono indicate nei Documenti di Sintesi inseriti nella Parte A del presente Contratto, e che sono comunque sempre disponibili anche sul Sito Internet e presso la sede della Banca. Il Cliente si impegna a costituire per tempo sul Conto i fondi necessari alla copertura delle commissioni, delle spese e degli altri oneri derivanti dall'esecuzione del presente Contratto. La Banca è espressamente autorizzata a provvedere, mediante addebito sul Conto, alla regolazione di quanto ad essa dovuto in base al presente Contratto.
- 8.2** La Banca, in presenza di Giustificato Motivo, ha facoltà di modificare le norme che disciplinano il presente Contratto e le condizioni economiche applicate dandone comunicazione al Cliente con un preavviso minimo di due mesi. La comunicazione, la quale dovrà contenere in modo evidenziato la formula **“Proposta di modifica unilaterale del contratto”**, verrà validamente effettuata:
 - i. se ha forma scritta, **potendo essere effettuata sia tramite BT Pay** che attraverso altri mezzi di comunicazione scritta, inclusa l'integrazione nell'estratto conto; e
 - ii. se è stata inviata all'indirizzo indicato dal Cliente nella richiesta di apertura del conto, nella procedura di apertura del conto corrente online o a quello successivamente comunicato per iscritto.La modifica si intende approvata se il Cliente non dovesse recedere dal Contratto entro la data prevista per la sua applicazione. Il recesso non è soggetto a spese e, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
- 8.3** Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le modalità specificate nel comma precedente non hanno effetto, se sfavorevoli al Cliente.
- 8.4** I precedenti commi riportano le disposizioni dell'art. 118 del TUB nella versione vigente alla data della firma del presente Contratto; in caso di variazione di tale normativa, si applicheranno le disposizioni vigenti nel momento in cui la Banca intende procedere ad una modifica.
- 8.5** La Banca è irrevocabilmente autorizzata a modificare, senza necessità di darne preventiva comunicazione, le condizioni economiche indicate nei Documenti di sintesi inseriti nella Parte A del presente Contratto, nonché ad applicare, con effetto retroattivo, le condizioni economiche pubblicate ai sensi degli art. 116 e ss. del TUB, nel caso in cui il Cliente abbia utilizzato il Conto per scopi inerenti all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta nonostante avesse dichiarato, in occasione dell'apertura del rapporto con la Banca, di agire in qualità di consumatore.
- 8.6** Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio possono essere applicate con effetto immediato e senza preavviso, anche se sono sfavorevoli per il Cliente; in questo caso, è necessario che la modifica sia la conseguenza della variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti nel Contratto.

9. Art. 9 (Diritto di ritenzione e altre garanzie)

La Banca ha il diritto di pegno ed il diritto di ritenzione sui titoli o valori di pertinenza del Cliente comunque detenuti dalla Banca stessa o che pervengano ad essa successivamente, a garanzia di qualunque suo credito — che sia liquido ed esigibile ed anche se assistito da altra garanzia reale o personale — già in essere verso il Cliente, rappresentato dal saldo passivo di Conto e/o dipendente da qualunque Operazione bancaria connessa al presente Contratto. Il diritto di pegno e di ritenzione sono esercitati sugli anzidetti titoli e/o valori o loro parte per importi congruamente correlati ai crediti vantati dalla Banca e comunque non superiori a 1,5 volte il predetto credito.

10. Art. 10 (Compensazione)

Qualora la Banca vanti un credito, di qualsiasi natura, nei confronti del Cliente ed anche se il saldo attivo del Conto fosse inferiore al valore del predetto credito, se tra la Banca ed il Cliente esistano più rapporti contrattuali di qualsiasi natura, compresi conti di deposito e indifferentemente se i rispettivi rapporti vengano intrattenuti presso le sedi della Banca in Italia o all'estero, la Banca ha diritto di valersi della compensazione dei crediti reciproci, a tutti gli effetti previsti dalla Legge Italiana applicabile.

11. ART. 11 (Invio di comunicazioni alla Banca)

- 11.1** Tutte le comunicazioni tra la Banca ed il Cliente avvengono in lingua italiana. All'interno dell'applicazione BT Pay, le notifiche saranno inviate in lingua italiana o in lingua romena, a seconda della scelta del Cliente.
- 11.2** Le comunicazioni, gli Ordini e qualunque altra dichiarazione del Cliente, diretti alla Banca, vanno fatti pervenire presso la sede della Banca ovvero all'indirizzo e-mail italiafinance@btrl.ro sau la adresa de e-mail certificată/PEC bancatransilvania@legalmail.it, aceasta din urmă fiind disponibilă exclusiv pentru notificări transmise de la adresa de e-mail certificată/PEC a Clientului.
- 11.3** Il Cliente curerà che le comunicazioni e gli Ordini redatti per iscritto, nonché i documenti in genere, diretti alla Banca siano compilati in modo chiaro e leggibile.
- 11.4** Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca per iscritto a suo costo e senza ritardo, presentando documenti giustificativi, eventuali cambiamenti dei propri dati di identificazione, capacità, domicilio/residenza. Il Cliente comunicherà altresì alla Banca anche le eventuali modifiche dei dati personali dell'Utilizzatore.
- 11.5** Il Cliente viene avvisato del fatto che la posta ordinaria e la posta elettronica potrebbero non dare garanzia del ricevimento da parte della Banca.

12. Art. 12 (Invio di comunicazioni alla clientela)

- 12.1** L'invio al Cliente di estratti conto, di eventuali notifiche e di qualunque altra dichiarazione o comunicazione della Banca saranno fatti al Cliente in lingua italiana, con pieno effetto all'indirizzo indicato nella richiesta di apertura del rapporto di conto corrente oppure all'ultimo indirizzo fatto conoscere successivamente per iscritto, il quale è da considerarsi il domicilio eletto dal Cliente ai fini del presente Contratto. Eventuali variazioni dei recapiti indicati dovranno essere comunicate dal Cliente per iscritto alla Banca, con le modalità indicate agli artt. 11.1 e 11.2 della presente Sezione.
- 12.2** Il Cliente accetta che la Banca ha facoltà di effettuare le proprie comunicazioni anche solo mediante sistemi di comunicazione a distanza, quali e-mail ordinaria e specifici avvisi sul proprio sito internet o in BT Pay, qualora il Cliente abbia scelto l'utilizzo di queste modalità nella richiesta di apertura del rapporto di conto corrente o abbia aperto un conto corrente online. Il Cliente ha facoltà di richiedere, in ogni momento del rapporto, di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dei servizi prestati dalla Banca.
- 12.3** In qualsiasi momento il Cliente ha diritto, su sua richiesta, a ricevere su supporto cartaceo, o altro supporto durevole, copia aggiornata del Contratto.
- 12.4** La Banca mette a disposizione le informazioni relative alle singole Operazioni di Pagamento periodicamente almeno una volta all'anno su supporto cartaceo oppure, nel caso in cui il Cliente abbia attivato l'applicazione BT Pay, direttamente tramite l'applicazione; il Cliente che abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche può ricevere, su richiesta, il documento di sintesi aggiornato via e-mail.
- 12.5** Per ogni Operazione di Pagamento eseguita, la Banca consegna tempestivamente al Cliente una ricevuta contenente le informazioni indicate dalla normativa di trasparenza applicabile. Le predette informazioni sono rese disponibili anche all'Utilizzatore nel caso in cui quest'ultimo è stato debitamente autorizzato dal Cliente ai sensi dell'art. 9.1 (iv) seconda frase delle *“Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche”*.
- 12.6** Le informazioni relative alle Operazioni di Pagamento vengono fornite presso la sede della Banca, o con i mezzi di comunicazione previsti nell'ambito del servizio di Internet Banking.
- 12.7** Il Cliente, e anche l'Utilizzatore qualora fosse all'uopo autorizzato dal Cliente ai sensi dell'art. 9.1 (iv) seconda frase delle *“Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche”* potranno richiedere, a proprie spese, informazioni supplementari o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi da quelli previsti nel presente Contratto.

13. Art. 13 (Reclami ricorsi esposti e conciliazione. Sanzioni amministrative pecuniarie)

- 13.1** Nel caso in cui sorga una controversia tra la Banca ed il Cliente relativa all'interpretazione ed all'esecuzione del presente Contratto, il Cliente ha facoltà di presentare reclamo alla Banca per raccomandata A/R ovvero per via telematica all'Ufficio Reclami della Banca Transilvania sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 000167 Roma, e-mail: reclami@bancatransilvania.it, Fax 06/88805266. La Banca ha l'obbligo di rispondere entro 60 Giorni dal ricevimento del predetto reclamo. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 Giorni Lavorativi dalla ricezione del reclamo e comunque, in casi eccezionali, non oltre 35 Giorni Lavorativi dalla ricezione del reclamo.
- 13.2** Se il Cliente non riceve risposta entro i predetti termini o non si ritiene soddisfatto della risposta ricevuta, ha facoltà di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF). Per conoscere come rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario, il Cliente potrà consultare il sito Internet www.arbitrobancariofinanziario.it o chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o alla Banca, oppure chiedere alla Banca la relativa guida riguardante l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie. Le decisioni dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di rivolgersi all'autorità giudiziaria.
- 13.3** Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, la Banca o il Cliente sono tenuti ad esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità ex art. 5 D.lgs. 28 del 4 marzo 2010, ricorrendo, alternativamente: (i) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) (per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario, www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi alla Banca); (ii) ad uno degli altri organismi di mediazione specializzati nella materia bancaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia; (iii) all'Arbitro Bancario e Finanziario.

- 13.4** La condizione di procedibilità di cui all'art. 13.3 si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui all'art. 13.2 presso l'ABF.
- 13.5** Ferma la disciplina in materia di reclami, il Cliente ha altresì facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.
- 13.6** Per la grave inadempienza degli obblighi posti a carico della Banca relativamente alla prestazione di servizi di pagamento, la Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 32bis del D.Lgs n.11/2010, irroga sanzioni amministrative pecuniarie da un minimo di Euro 5.000 ad un massimo di Euro 5 milioni nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione e controllo nonché dei dipendenti della Banca. Per la grave inosservanza degli obblighi previsti dagli articoli 8, 16, 20, 21 e 22 del D.Lgs n.11/2010 e dalle relative misure di attuazione, nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione, nonché dei dipendenti della Banca, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 10.000 euro a 100.000 euro.
- 13.7** In caso di variazione di tale normativa, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

14. Art. 14 (Spese e oneri fiscali)

- 14.1** Nel rispetto della Legge Italiana vigente, le spese e gli oneri fiscali che la Banca dovesse sostenere in relazione ai rapporti posti in essere con il Cliente, compresi i costi sostenuti in dipendenza di pignoramenti o di sequestri effettuati su somme presso la stessa depositate, sono a carico dello stesso Cliente.
- 14.2** La Banca è autorizzata a provvedere, anche mediante addebito in Conto, alla regolazione di quanto ad essa dovuto a tale titolo.

15. Art. 15 (Legge applicabile, foro competente)

- 15.1** Tutte le controversie derivanti dal presente Contratto, comprese quelle inerenti la sua formazione, interpretazione, esecuzione, validità e giuridica esistenza, modificazione ed estinzione, saranno risolte in conformità alla Legge Italiana.
- 15.2** Dal momento che il Cliente riveste la qualifica di consumatore ai sensi della Legge Italiana, per ogni controversia che potesse sorgere tra il Cliente e la Banca in occasione o in dipendenza del presente Contratto è competente il Foro nella cui circoscrizione si trova il luogo di residenza o domicilio elettivo del Cliente medesimo.

16. Art. 16 (Lingua del Contratto)

Il presente Contratto è redatto in lingua italiana. Con l'accordo del Cliente, la Banca intende comunicare in lingua italiana nel corso del rapporto contrattuale oppure in lingua romena, se tale opzione è stata selezionata dal Cliente nell'applicazione BT Pay.

17. Art. 17 (Rinunce)

- 17.1** Nessuna rinuncia avente per oggetto i diritti nascenti dal Contratto produrrà effetto alcuno se non sarà fatta per iscritto e nessuna rinuncia di questo tipo potrà essere in nessun caso estesa a diritti differenti da quelli espressamente indicati per iscritto.
- 17.2** Nessun ritardo nell'esercizio dei diritti nascenti dal presente Contratto produrrà, in nessun caso, gli effetti di una rinuncia.
- 17.3** Conseguentemente, la mancata applicazione per uno o più periodi di liquidazione periodica delle spese o delle commissioni dovute in relazione ai servizi prestati dalla Banca non comporta rinuncia alle stesse da parte della Banca.

18. Art. 18 (Nullità parziale e prove)

- 18.1** Nel caso di invalidità o inefficacia, totale o parziale, attuale o sopravvenuta, di qualsiasi pattuizione del Contratto che non abbia natura essenziale, la Banca ed il Cliente convengono di negoziare in buona fede per sostituire le predette pattuizioni con altre valide ed efficaci che abbiano sostanzialmente i medesimi effetti in conformità all'intenzione delle Parti ed allo scopo delle clausole sostituite.
- 18.2** Fermo quanto pattuito al precedente comma, la Banca ed il Cliente sono d'accordo che le altre pattuizioni del presente Contratto rimarranno pienamente valide ed efficaci e che il Contratto stesso sarà interpretato ed eseguito come se non contenesse le pattuizioni invalidi o inefficaci.
- 18.3** La Banca potrà sempre produrre, come prova dei contratti conclusi, delle operazioni eseguite, nonché di ogni comunicazione effettuata (anche tramite tecniche di comunicazione a distanza) le scritture registrate sui propri sistemi, sui propri libri, formulari e sulle relative contabili indirizzate al Cliente.

19. Art. 19 – (Call Center/Servizio Clienti)

- 19.1** Il Call Center/Servizio Clienti, raggiungibile ai numeri 0040 264 594337 o 0039 0685960209, consente al Cliente di accedere al saldo ed alla movimentazione del Conto di Pagamento, nonché al saldo ed alla movimentazione di eventuali altri conti intestati presso la Banca.
- 19.2** I dati contabili acquisiti dal Cliente mediante il Call center/Servizio Clienti non sostituiscono né integrano la rendicontazione che la Banca deve inviare periodicamente al Cliente in relazione ad ogni rapporto di conto corrente.

20. Art. 20 (Miscellanea)

- 19.1** Il Cliente, aprendo il rapporto con la Banca, prende atto ed accetta che la fruizione dei servizi offerti da parte della Banca possa subire limitazioni in tutto o in parte in caso di provvedimenti da parte dell'Autorità giudiziaria che prevedano vincoli sull'operatività del Conto.
- 19.2** Cataloghi, offerte, pubblicità ed altri documenti promozionali hanno valore meramente indicativo e, salvo diverso accordo scritto tra le Parti, non possono considerarsi in alcun modo parti integranti e/o sostanziali dei contratti conclusi dal Cliente con la Banca, né derogare alle previsioni del Contratto.