

**CONTRACT DE CONT CURENT ȘI SERVICII ACCESORII
CONSUMATORI**

ÎNTRE: Banca Transilvania S.A., cu sediul social în Cluj-Napoca (România), Calea Dorobanților 30-36, **Sucursala Italia** cu sediul la Roma în Via Baldo degli Ubaldi 184/B, CAP 00167, înregistrată în Registrul Băncilor la Banca Italiei cod 3437.1, PEC bancatransilvania@postecert.it, care este autorizată și supusă supravegherii Băncii Naționale a României și, în calitate de sucursală italiană a unei bănci comunitare, supravegherii Băncii Italiei pentru domeniile de competență acesteia (denumită în continuare „**Banca**”)

ȘI

domnul/doamna _____ CF: _____
având celelalte informații de identificare și de contact indicate în cererea pentru deschidere de cont curent și servicii accesorii (denumit în continuare „**Clientul**”)

Se convine achiziționarea următoarelor produse bancare/servicii:

Deschiderea următoarelor conturi curente:

Tip cont	IBAN	Valuta cont
Cont curent	EUR/CHRT	EUR

Activarea serviciului de debitare directă SEPA în legătură cu contul de plată deschis în Euro menționat mai sus, cu sumele maxime debitabile, clauzele limitative referitoare la debitări, notele privind acceptarea eventuală a operațiunilor de debitare directă în legătură cu creditorii/țările/Mandatele specifice (White List) și notele privind blocarea eventuală a executării Mandatelor transmise de Creditori/țări/Mandate specifice (Black List) indicate în cererea aferentă deschiderii contului curent și serviciilor accesorii.

Emiterea, pe numele Clientului, a unui card de debit internațional VISA, cu posibilitatea de a efectua tranzacții în contul curent deschis în Euro menționat menționat mai sus.

Activarea serviciului de Internet Banking, cu privire la contul curent indicat mai sus și cu restricțiile operaționale indicate în cererea de deschidere contului curent și servicii accesorii.

Deoarece prezentul Contract a fost încheiat utilizând tehnici de comunicare la distanță, în conformitate cu art. 67-duodecies din D.lgs. 206/2005 (Codul Consumului), **Clientul are dreptul de a se retrage/denunța unilateral Contractul în termen de 14 (paisprezece) zile de la data încheierii, fără penalități și fără obligația de a preciza motivul.** Exercițarea dreptului de retragere trebuie efectuată prin trimiterea unei scrisori recomandate cu confirmare de primire la adresa Sucursalei din Roma a Băncii menționată mai sus.

Prezentul document este compus din62..... pagini.

CUPRINS

PARTEA A.....	pag.	2
---------------	------	---

DOCUMENTE DE SINTEZĂ care conțin condițiile economice referitoare la fiecare relație contractuală:

SECȚIUNEA A1: Documentul de Sinteză Cont Curent pentru Consumatori**pag. 2**

SECȚIUNEA A2: Documentul de Sinteză cu privire la serviciul de încasare cecuri pentru Consumatori**pag.9**

SECȚIUNEA A3: Documentul de Sinteză cu Privire la Serviciile de Plata Reglementate de O.G. nr. 11/2010 (DSP2), altele decât Carduri pentru Consumatori**pag.10**

SECȚIUNEA A4: Document de Sinteză pentru Serviciul de Internet Banking asociat contului curent pentru Clienți Consumatori.....**pag.18**

SECȚIUNEA A5: Document de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa**pag.18**

PARTEA B.....	pag.	22
---------------	------	----

CONDIȚII CONTRACTUALE GENERALE care reglementează serviciile prevăzute de prezentul Contract:

SECȚIUNEA B1: Condiții generale referitoare la contul curent pentru consumatori..... **pag.27**

SECȚIUNEA B2: Condiții generale care reglementează serviciile de încasare cecuri pentru consumatori..... **pag.29**

SECȚIUNEA B3: Condiții generale pentru prestarea de servicii de plata pentru consumatori..... **pag.30**

SECȚIUNEA B4: Condiții generale pentru Internet Banking (*mobile banking* prin BT Pay)..... **pag.39**

SECȚIUNEA B5: Condiții generale de utilizare a cardurilor de debit pentru persoane fizice (inclusiv prin Google Pay si Apple Pay)..... **pag.43**

SECȚIUNEA B6: Clauze aplicabile în general contractului de cont curent, serviciilor de încasare a cecurilor, serviciilor de plată, serviciului de Internet Banking și utilizării cardurilor de debit..... **pag.55**

PARTEA C (Aprobarea în formă specifică a clauzelor neuzuale).....	pag.	60
---	------	----

PARTEA A

DOCUMENTE DE SINTEZA

SECȚIUNEA A1: Document de Sinteză Cont Curent pentru Clienți Consumatori

PROSPECTUL PRINCIPALELOR CONDIȚII ECONOMICE CONT CURENT			
COSTURI FIXE	Administare cont	Comision deschidere cont	Euro 0,00
		Comision anual pentru administrarea contului	Pentru persoane fizice rezidente in Italia Euro 0,00 Pentru persoane fizice nerezidente in Italia Euro 10,00/ luna
		Numar de operatiuni incluse in comisionul anual	nelimitat

	Gestione lichiditati	Cost anual pentru calcularea dobanzilor si a comisioanelor	Euro 0,00
	Servicii de plata (A)	eliberare card de debit Visa valabil atat pe circuit national cat si international	Euro 0,00
		eliberare card de credit	Produsul nu este disponibil
		Comision anual pentru <i>internet banking</i>	Euro 0,00
COSTURI VARIABLE	Gestione lichiditati	Documente referitoare la fiecare operatiune	Euro 0,00
		Trimitere extras de cont	pe suport de hartie Euro 1,00 (pentru fiecare trimitere) plus costuri postale in format electronic sau eliberare la ghiseu Euro 0,00
	Servicii de plata (A)	Retragere numerar la ATM care apartine aceleiasi banci, efectuat in Italia	Serviciul nu este disponibil
		Retragere numerar la ATM care	Euro 1,00; primele 5 ridicari din fiecare luna sunt gratuite

		apartine altei banci in Italia				
		Ordin de plata intrabancar cu debitare in contul curent	Catre client al sucursalei Bancii Transilvania in Italia		Catre client al Bancii Transilvania in Romania (B)	
			La ghiseu	Euro 0,00	La ghiseu	Euro 0,00
			On line	Euro 0,00	On- line	Euro 0,00
		Ordin de plata SEPA	Catre clienti ai altor banci in Italia si UE (C)			
			La ghiseu; Sume ≤ 50.000 Euro			Euro 4,00
			La ghiseu; Sume > 50.000 Euro			Euro 0,15% max 150 Euro
			On- line; Sume ≤ 50.000 Euro			Euro 1,00
			On-line; Sume > 50.000 Euro			Euro 0,10% max 150 Euro
		Ordin de plata – extra SEPA	Fara urgenta		Urgent	
La ghiseu (Sume ≤ 50.000 Euro)	Euro 4,00 + costuri impuse de bancile corespondente		La ghiseu (Sume ≤ 150.000 Euro)	Acelasi comision prevazut pentru ordine de plata fara urgenta catre strainatate efectuate la ghiseu, la care se adauga un comision de urgenta de Euro 25,00		
La ghiseu (Sume mai mari de 50.000 Euro)	Euro 0,15% max. 200,00 Euro + costuri impuse de bancile corespondente		La ghiseu (sume mai mari de 150.000,00 Euro)	Acelasi comision prevazut pentru ordine de plata fara urgenta catre strainatate		

						efectuate la ghiseu, la care se adauga un comision de urgenta de Euro 75,00
			On line (sume ≤ 50.000,00 Euro)	Euro 1,00 + costuri impuse de bancile corespondente	On line (sume ≤ 150.000,00 Euro)	Acelasi comision prevazut pentru ordine de plata fara urgenta catre strainatate efectuate on line, la care se adauga un comision de urgenta de Euro 25,00
			On line (sume mai mari de 50.000,00 Euro)	Euro 0,10% max. 150,00 Euro + costuri impuse de bancile corespondente	On line (sume mai mari de 150.000,00 Euro)	Acelasi comision prevazut pentru ordine de plata fara urgenta catre strainatate efectuate on line, la care se adauga un comision de urgenta de Euro 25,00
		Ordin de plata recurent	Serviciul nu este disponibil			
		Debitare directa	Comision unitar de plata/debitare cont Euro 1,25			
			Comision de transfer (se aplica pentru tranzactiile cu sume mai mari de Euro 50.000 in care una dintre parti este nerezidenta)			
			0,15%			
			Comision unitar preaviz debitare Euro 1,50			

			Comision cerere copie a mandatului Euro 15,00
			Comision (suplimentar fata de cel de debitare) pentru fiecare operatiune nerecurenta (asa numita "One Off") Euro 2,00
			Comision de stornare (reject sau return) Euro 5,50
			Comision pentru revocare de catre debitor (refusal) Euro 5,50
			Costuri de activare a serviciului Euro 5,00
		Plata automata facturi utilitati	Serviciul nu este disponibil

NOTE CU PRIVIRE LA ACEASTA SECTIUNE

- (A) Pentru toate ordinele de plata efectuate online, **limita de transfer** in cazul clientilor inrolati prin BT Pay este de **Euro 5.000/zi** sau echivalent in Lei, iar plafonul de transferuri efectuate online pe luna este de **Euro 75.000** (sau echivalent in Lei); nu se vor lua in calculul plafonului transferurile intre conturile proprii; limita de transfer poate sa fie ridicata printr-un apel in Call Center sau prin prezentarea clientului la ghiseul Bancii in vederea actualizarii datelor personale, inclusiv a celor colectate in conformitate cu legislatia care reglementeaza prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului. Suma minima de transfer **1 Euro sau 5 Lei**.
- (B) Aceleasi comisioane se aplica pentru ordinele de plata in Lei efectuate de clienti ai BT Italia in favoarea unor titulari de cont curent deschis la BT Romania. Comisioanele se vor calcula in Lei la cursul publicat de Banca Nationala a Romaniei in ziua operatiunii.
- (C) Comisionul pentru ordine de plata efectuate in Lei catre alte banci in Romania sau in Uniunea Europeana, este acelasi cu comisionul stabilit pentru ordine de plata SEPA (adica ordine executate in Euro in Uniunea Europeana pe circuit SEPA) , cu referire la fiecare canal de transmitere a ordinului (la ghiseu sau, respectiv, prin Internet Banking); debitarea contului se va efectua in Lei la cursul de schimb Lei/Euro, publicat de Banca Nationala a Romaniei in ziua operatiunii

PROSPECTUL PRINCIPALELOR CONDITII ECONOMICE			
DOBANZI LA SUMELE AFLATE IN CONT CURENT	Dobanda activa	Rata anuală nominală a dobânzii active	0,00 %

LINIE DE CREDIT SI DESCOPERIT DE CONT CURENT AUTORIZAT SI NEAUTORIZAT	Linie de credit	Produsul nu este disponibil	
	Descoperit de cont	Rata anuala nominala a dobanzii pasive, calculata in functie de suma utilizata in plus fata de linia de credit acordata	Produsul nu este disponibil
		Comision de analiza rapida pentru suma utilizata in plus fata de linia de credit acordata	Produsul nu este disponibil
		Rata anuala nominala a dobanzii pasive, calculata in functie de suma utilizata ca descoperit de cont neautorizat	11%
		Comision de analiza rapida	€ 0,00
CAPITALIZARE DOBANZI	periodicitate	Calculul dobânzilor se efectuează cu referire la anul calendaristic; dobânda activa precum si cea pasiva sunt calculate, cu aceeași periodicitate, la data de 31 decembrie a fiecărui an și, în orice caz, la sfârșitul relatiei contractuale pentru care sunt datorate	
TERMENE DE DISPONIBILITATE SUME DEPUSE	Numerar	Ziua depunerii	
	Cecuri circulare emise de aceeasi banca	serviciul nu este disponibil	
	Cecuri bancare emise de aceeasi filiala	serviciul nu este disponibil	
	Cecuri bancare emise de alta filiala	serviciul nu este disponibil	
	Cecuri circulare emise de alte institutii de credit	4 zile bancare dupa prezentare	
	cambii Banca Italiei	serviciul nu este disponibil	
	Cecuri bancare emise de alte institutii de credit	4 zile bancare dupa prezentare	
	Cecuri postale	4 zile lucratoare dupa prezentare	
	Cambii postale	serviciul nu este disponibil	

Ridicari de numerar efectuate la ATM care apartin altor banci in afara Italiei (inclusiv Romania)	Euro 1,00 (5 retrageri gratuite pe luna)
Comision ridicare numerar la ghiseu	0,3% din suma ridicata, minim Euro 3,00 max Euro 37,50
Costuri curier (DHL, posta, alte modalitati)	Integral in sarcina clientului- costuri efectiv sustinute

Linia de credit nu este disponibila pentru clientii consumatori

ALTE CONDITII ECONOMICE		
Operativitate curenta si administrarea lichiditatilor		
ADMINISTRARE CONT (COSTURI diferite de comisionul anual)	Transmitere documente de transparenta pe suport de hartie (A)	Euro 1,00 (pentru fiecare trimitere)
	Transmitere documente de transparenta in format electronic (on-line)	Euro 0,00 (pentru fiecare trimitere)
	Costuri eliberare copie documente referitoare la anumite operatiuni efectuate in ultimii 10 ani	Euro 10,00 pentru fiecare duplicat, total maxim euro 100,00
	Interogare sold operatiuni la ghiseu	Euro 0,00
	Comision depunere numerar la ghiseu	Euro 0,00
	Eliberare lista tranzactii in conformitate cu normele "DSP" la ghiseu	Euro 0,00
	Eliberare lista tranzactii in conformitate cu normele "DSP" on line	Euro 0,00
	Cheltuieli inchidere cont	Euro 0,00
Recuperare taxa de timbru referitoare la extrasele de cont, in masura prevazuta de lege		

DOBANDA ASUPRA SUMELOR AFLATE IN CONT	dobanda anuala activa nominala pentru sume aflate in cont	0,00 %
OPERATIUNI CARE DAU LOC UNEI INREGISTRARI CONTABILE CONTRA COST	Se va face referire la sectiunea “Costuri variabile – Gestiune lichiditati – Documente referitoare la fiecare operatiune”	
ALTELE		
DEPUNERE MONEDA METALICA EUR	Negociabil, prin decizie a directorului de sucursala, max.200 Euro	

NOTE REFERITOARE LA SECTIUNE

- (A) Notificarile care trebuie efectuate in conformitate cu prevederile art.118 din TUB, adica propunerile de modificare unilaterala a conditiilor contractuale vor fi efectuate in orice caz in mod gratuit indiferent de modalitatile de transmitere utilizate.

SECTIUNEA A2: Document de sinteza in legatura cu serviciul de incasare cecuri pentru consumatori		
CONDITII ECONOMICE		
COSTURI SI COMISIOANE	Cost negociere pentru fiecare cec prezentat la incasare	Euro 0,50
	Costuri pentru solicitare existenta fonduri (cu referire la fiecare cec)	Euro 7,75
	Contabilizare cecuri platite	Euro 0,25 pentru fiecare cec bancar contabilizat
COMISIOANE SI RAMBURSARE CHELTUIELI PENTRU CECURI NEPLATITE SAU ANULATE	Cec bancar negociat si protestat (costurile vor fi suportate de Clientul care a prezentat cecul la incasare); la comisionul exprimat in procent din valoarea faciala a cecului si in limita minima si maxima indicata, se vor adauga cheltuielile de protest si cele platite corespondentilor	2% - min. Euro 11,00 max. Euro 20,00
	Cec refuzat la plata pentru lipsa de fonduri in procedura de check truncation	Euro 7,00
	Cec refuzat la plata pentru neregularitati formale in procedura de check truncation	Euro 7,00
	Comision cec negociat in camera de decontare, refuzat la plata pentru lipsa de fonduri sau neregularitati formale	Euro 7,00

DATA DE VALUTA PENTRU DEPUNERI	
cecuri circulare trase pe alte institute de credit situate in Italia	1 Zi Lucratoare dupa prezentare
Cecuri bancare trase pe alte institute de credit situate in Italia	3 Zile Lucratoare dupa prezentare
Cecuri postale	3 Zile Lucratoar dupa prezentare
Reacreditare cec anterior refuzat la plata pentru lipsa de fonduri	Aceiasi data de valuta a creditarii initiale

DISPONIBILITATE SUME DEPUSE	
Disponibilitate economica	
Cecuri circulare emise de alte institute de credit situate in Italia	4 Zile Lucratoare dupa prezentare
Cecuri bancare trase pe alte institute de credit situate in Italia	4 Zile Lucratoare dupa prezentare
Disponibilitate juridica	
Cecuri circulare emise de alte institute de credit situate in Italia	7 Zile Lucratoare dupa prezentare
Cecuri bancare trase pe alte institute de credit situate in Italia	7 Zile Lucratoare dupa prezentare

Sectiunea A 3: Document de sinteza referitor la serviciile de plata pentru consumatori prevazute de OG nr. 11/2010 (PSD 2), diferite de cardurile de plata

EFECTUARE ORDINE DE PLATA	
ORDINE DE PLATA IN FAVOAREA UNUI CLIENT BT ITALIA IN EURO SI LEI (A)	
Modalitate de efectuare	Costuri debitare cont

La ghiseu si pe suport de hartie		Euro 0,00
Internet Banking		Euro 0,00
Pentru toate modalitatile	Data valutei de debitare	Ziua debitarii contului
ORDINE DE PLATA IN FAVOAREA UNUI CLIENT BT ROMANIA IN EURO SI LEI (B)		
Modalitate de efectuare		Costuri debitare cont
La ghiseu si pe suport de hartie		Euro 0,00 In cazul in care contul de debitare este in Lei, comisioanele vor fi calculate ca echivalent in Lei la cursul de schimb stabilit de BNR in ziua debitarii
Internet Banking		Euro 0,00 In cazul in care contul de debitare este in Lei, comisioanele vor fi calculate ca echivalent in Lei la cursul de schimb stabilit de BNR in ziua debitarii
Pentru toate modalitatile	Data valutei de debitare	Ziua debitarii contului
SEPA SI		
ORDINE DE PLATA IN LEI CATRE ALTE BANCII IN ROMANIA SAU IN ALTE TARI UE/EEA(C)		
Modalitate de efectuare		Costuri debitare cont
La ghiseu si pe suport de hartie		Euro 4,00 pentru sume $\leq$ Euro 50.000,00 Pentru sume $>$ Euro 50.000,00 costuri debitare cont 0,15% max. Euro 150,00
Internet Banking		Euro 1,00 pentru sume $\leq$ Euro 50.000,00 Pentru sume $>$ Euro 50.000,00 costuri debitare cont 0,10% max. Euro 150,00
Pentru toate modalitatile	Data valutei de debitare	Ziua debitarii contului

NOTE REFERITOARE LA SECTIUNE:

(A) si (B) este vorba de transferuri, executate prin circuite diferite de SEPA

(C) In cazul in care debitarea se face intr-un cont deschis in Lei, comisioanele vor fi calculate ca echivalent in Lei la rata de schimb publicata de BNR in ziua debitarii contului

EFFECTUARE ORDINE DE PLATA CATRE STRAINATATE IN EURO SI LEI (A)		
ORDINE DE PLATA FARA URGENTA CATRE STRAINATATE		
Modalitate de efectuare	Costuri debitare cont	
La ghiseu si pe suport de hartie	Euro 4,00 + comision banci corespondente pentru sume $\leq$ Euro 50.000,00 0,15% max. Euro 200,00 + comision banci corespondente pentru sume $>$ Euro 50.000,00 In cazul in care contul de debitare este in Lei, comisioanele vor fi calculate ca echivalent in Lei la cursul de schimb stabilit de BNR in ziua debitarii contului	
Internet Banking	Pentru sume $\leq$ Euro 50.000,00 costuri debitare cont Euro 1,00 + comision de banci corespondente Pentru sume $>$ Euro 50.000,00 costuri debitare cont 0,10% max. Euro 150,00 + comision de banci corespondente In cazul in care contul de debitare este in Lei, comisioanele vor fi calculate ca echivalent in Lei la cursul de schimb stabilit de BNR in ziua debitarii	
Pentru toate modalitatile	Data valutei de debitare	Ziua executarii
ORDINE DE PLATA URGENTE CATRE STRAINATATE		

Modalitate de efectuare		Costuri debitare cont
La ghiseu si pe suport de hartie		Comisionul standard pentru platile catre strainatate la ghiseu si pe suport de hartie plus taxa de urgenta de Euro 25,00 pentru sume ≤ 150.000,00 Euro
		Comisionul standard pentru platile catre strainatate la ghiseu si pe suport de hartie plus taxa de urgenta de Euro 75,00 pentru sume > 150.000,00 Euro
Internet Banking		Comisionul standard pentru platile catre strainatate prin Internet plus taxa de urgenta de Euro 25,00 pentru sume ≤ 150.000,00 Euro
		Comisionul standard pentru platile catre strainatate prin Internet plus taxa de urgenta de Euro 75,00 pentru sume > 150.000,00 Euro
Pentru toate modalitatile	Data valutei de debitare	Ziua executarii

NOTE REFERITOARE LA SECTIUNE

- i. este vorba de transferuri internationale, executate prin circuite diferite de SEPA, catre tari din afara UE.

Comisioanele sunt in sarcina:

- in cazul platilor cu optiunea “OUR”, in sarcina Clientului Ordonator;
- in cazul platilor cu optiunea “BEN”, in sarcina Beneficiarului platii;
- in cazul platilor cu optiunea “SHA”, Ordonatorul va suporta comisioanele Bancii Ordonatorului si eventualele comisioane ale bancilor corespondente aferente, iar Clientul Beneficiar va suporta comisionul bancii Beneficiarului si eventualele comisioane ale bancilor corespondente aferente.

Pentru platile non-DSP, comisioanele percepute de bancile intermediare vor fi comunicate Clientilor si se vor aplica dupa efectuarea platii, doar pentru tipul de comisionare “OUR” si pentru valutele Euro e Lei.

Pentru platile primite cu optiunea “SHA” sau “BEN” comisioanele percepute de bancile intermediare vor fi comunicate Clientilor BT Italia si vor fi retinute la momentul creditarii contului beneficiarului.

Pentru platile DSP, comisioanele percepute de bancile intermediare vor fi comunicate Clientilor si se vor aplica la efectuarea platii.

Platile DSP pot fi ordonate doar cu tip de comisioane “SHA”

PRIMIRE SUME PRIN ORDIN DE PLATA IN EURO SI LEI (A)

Costuri de creditare cont (ordine de plata ordinare si instantae)	Euro 0,00
Data valuta creditare	Acceasi Zi Lucratoare in care banca prin care se efectueaza ordinul a creditat suma catre BT Italia

NOTE REFERITOARE LA SECTIUNE

(A) –plati care provin din tari ale Uniunii Europene (UE), ale Spatiului Economic European (SEE) si din toate celelalte tari

MODALITATI EFECTUARE ORDINE DE PLATA			
SEPA			
Modalitate de primire a ordinului	Program de primire (A)		
	Zile lucratoare (B)	Zile semifestive (C)	
La ghiseu	De luni pana vineri 8:30-13:15 si 14:15-16:30	8:30 - 12:00	
Banca prin Internet	de luni pana vineri 8:30 – 16:30	8:30 - 15:30	
ORDINE DE PLATA IN LEI CATRE ALTE BANCII SITUATE IN ROMANIA SAU IN ALTE TARI DIN UE/EEA SI ORDINE DE PLATA IN EURO SI LEI CATRE STRAINATATE			
Modalitate de primire a ordinului	Program de primire (A)		
	Zile lucratoare (B)	Zile semifestive (C)	
La ghiseu	De luni pana vineri 8:30-13:15 si 14:15-16:30 Pentru procesare in regim de urgenta: de la 8:30 -13:00	de la 8:30 la 12:00	
Internet Banking	Ordinele sunt preluate non stop de serverul Bancii; cele preluate intr-o zi nelucratoare sau dupa ora 19:00 dintr-o Zi Lucratoare sau Semifestiva, se considera primite in Ziua Lucratoare urmatoare.		
Pentru toate modalitatile, pentru prelucrarea in regim de urgenta, ordinele de plata catre strainatate trebuie transmise pana la ora 13:00 dintr-o Zi Lucratoare			

ORDIN DE PLATA CATRE BT ITALIA SI BT ROMANIA – IN EURO SI LEI			
Modalitate de primire a ordinului	Program de primire (A)		
	Zile lucratoare (B)	Zile semifestive (C)	
La ghiseu	De luni pana vineri 8:30-13:15 si 14:15-16:30	8:30 - 12:00	
Internet Banking	Non stop		

NOTE REFERITOARE LA SECTIUNE

- (A) Primirea ordinului in timpul limita indicat implica executarea platii in termenul standard prevazut de Conditile Generale pentru Servicii de Plata pentru tipul specific de ordin de plata solicitat.

Primirea ordinului dupa programul indicat duce la amanarea executarii platii pentru prima Zi Lucratoare imediat urmatoare.

- (B) in zilele festive din Romania, care nu sunt considerate zile festive si in Italia, BT Italia poate lucra cu publicul doar pentru informatii si/sau alte activitati bancare insa nu sunt efectuate operatiuni. Sunt considerate zile festive in Romania: 1 si 2 ianuarie; 6 ianuarie; 7 ianuarie; 24 ianuarie; Vinerea Mare a Pastelui Ortodox; prima si a doua zi de sarbatoarea Pastelui ortodox; 1 mai; 1 iunie, prima si a doua zi de Rusalii; 15 august; 30 noiembrie; 1 decembrie; prima si a doua zi de Craciun;

- (C) Sunt considerate zile semifestive: 14 august, 24 decembrie, 31 decembrie precum si, in toate localitatile din Italia, ziua Sfantului Patron (cu exceptia Romei, unde ziua Sfantului Patron - 29 iunie - va fi considerata zi festiva);

DATE DE VALUTA		
Pentru retrageri	Retrageri de numerar la ghiseu	Ziua retragerii
	Retrageri de numerar prin bancomat (ATM) care apartine altor institutii de credit	Ziua retragerii
Pentru depuneri	Numerar	Ziua depunerii

TERMENE DE EXECUTARE		
Tipul ordinului de plata	Modalitate	Ziua creditarii in contul bancii beneficiarului
Ordin de plata intern (BT Italia catre BT Italia si BT Italia catre BT Romania)	La ghiseu	In aceeasi Zi Lucratoare, daca ordinul este primit in timpul programului de lucru indicat in tabelul de mai sus ("MODALITATI DE EFECTUARE ORDINE DE PLATA") Eventuala primire a ordinului dupa ora limita indicata, duce la amanarea

		executarii platii pana la urmatoarea Zi Lucratoare
	Internet Banking	In aceeasi zi, indiferent daca este Zi Lucratoare sau nelucratoare.
SEPA si ordin de plata in Lei catre alte banci situate in Romania sau in alta tara din EU/EEA	La ghiseu	Maxim 2 Zile Lucratoare dupa data primirii ordinului
	Internet Banking	Maxim sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare aceleia in care s-a primit ordinul
Ordine de plata fara urgenta catre strainatate in Euro si Lei	La ghiseu	Maxim 2 Zile Lucratoare de la data primirii ordinului
	Internet Banking	Maxim 2 Zile Lucratoare de la data primirii ordinului
Ordine de plata urgente in Euro si Lei catre strainatate	La ghiseu	In aceeasi Zi Lucratoare, daca ordinul este primit pana la ora indicata in tabelul de mai sus ("MODALITATI DE EFECTUARE ORDINE DE PLATA") pentru procesarea platii in regim de urgenta. Primirea ordinului dupa ora limita indicata, duce la amanarea executarii platii pana la urmatoarea Zi Lucratoare
	Internet Banking	In aceeasi zi, daca ordinul este primit pana la ora indicata in tabelul de mai sus ("MODALITATI DE EFECTUARE ORDINE DE PLATA") pentru plati catre strainatate primite prin Internet . Primirea ordinului dupa ora limita indicata, duce la amanarea executarii platii pana la urmatoarea Zi Lucratoare

ALTE COSTURI SI COMISIOANE APLICABILE PENTRU TOATE TIPURILE DE SERVICII DE PLATA		
Cerere de revocare ordin de plata SEPA transmis (cerere restituire fonduri - <i>recall</i>) –	La ghiseu Euro 8,00	Internet Banking Euro 8,00
Comision pentru cerere de modificare ordin de plata efectuat cu date eronate – posibil doar pt plati efectuate pe circuite diferite de SEPA	Euro 30,00 plus eventuale costuri ale bancii corespondente	
Comision pentru modificare incasare primita de Client cu date eronate si/sau incomplete (<i>repair charges</i>)	5,00 euro plus eventuale costuri ale bancii corespondente	
	Investigatie interna BT (cu punere la dispozitie pe suport de hartie la ghiseu si/sau on-line)	Euro 0,00

Informatii in legatura cu ordinele de plata (inclusiv costurile de comunicare ordine de plata neefectuate)	Investigatie externa care implica banci terte (cu punere la dispozitie pe suport de hartie la ghiseu si/sau on-line)	Euro 20,00
Costuri si comisioane solicitate de bancile corespondente	Costurile si comisioanele solicitate de bancile corespondente vor fi recuperate integral de la Client	

CONDITII ECONOMICE DIRECT DEBIT (SCHEMA CORE– aplicabile debitorului)	
Comision plata/debitare cont	€ 0
Comision de transfer fonduri (se aplica pentru tranzactii cu sume mai mari de 50.000 € in care una dintre persoanele implicate nu este rezidenta)	0,15%
Comision preaviz de debitare	€ 1,50
Comision cerere copie Mandat	€ 15,00
Comision pentru Mandat singular (asa numit "One Off") (se aplica suplimentar fata de comisionul de plata/debitare cont)	euro 2,00
Comision de stornare (reject sau return)	euro 0
Comision revocare din partea debitorului (refusal)	euro 5,50
Costuri activare serviciu	Euro 5,00
TERMENE	
Termene valabile pentru instructiuni transmise de clientul debitor (A)	
Refuz la plata	Pana la ora h. 15.30 a D-1 Zile Lucratoare (TD)
Operatiune de plata autorizata: cerere neconditionata de rambursare pentru tranzactie contestata (aplicabila numai pentru instructiuni de plata transmise prin sistemul de debitare directa Core)	Pana la h. 15.30 a celei de a 56-a zile calendaristice de la data debitarii contului
Operatiune de plata neautorizata sau executata in mod inexact: cererea de rambursare se va efectua la sucursala pe baza documentelor de prezentat la ghiseu	Pana la h. 15.30 a zilei in care se implinesc 13 luni de la data debitarii contului

NOTE REFERITOARE LE SECTIUNE

(A) D = data de scadenta a instructiunii de plata.

TD = Target Day (zi bancara pe baza calendarului Target)

SECTIUNEA A4: Document de sinteza referitor la serviciul de Internet Banking al contului curent pentru consumatori

COSTURI	
Abonament lunar de Internet Banking	€ 0,00
Numar maxim de operatiuni care pot fi efectuate	nelimitat
Costuri de transmitere documente de informare (on line)	€ 0,00

SECTIUNEA A5: Document de sinteza referitor la cardul de debit international pe circuit Visa (aplicabil numai cardurilor asociate conturilor deschise in Euro; Banca nu emite carduri pentru conturile deschise in Lei)

PRINCIPALELE CONDITII ECONOMICE

COSTURI INVARIABILE	
Comision anual Card	Euro 0,00
Cost de emitere	Euro 0,00
Cost reemitere card la scadenta (reinnoire card)	Euro 0,00
COSTURI VARIABILE	
Transmitere document de sinteza pe suport de hartie	Euro 0,00
Punere la dispozitie <i>on-line</i> de documente si notificari, inclusiv documentul de sinteza si extras de cont (disponibil daca este activat serviciul de Internet Banking)	Euro 0,00
comision punere la dispozitie extras de cont/duplicat extras de cont, pe suport de hartie, la ghiseul bancii	Euro 0,00
Costuri redactare si transmitere notificari de modificare unilaterala a contractului atat pe suport de hartie cat si <i>on-line</i>	Euro 0,00
Costuri redactare si transmitere alte notificari si documente pe suport de hartie in legatura cu derularea relatiei contractuale, cu exceptia mesajelor promotionale	Euro 1,00 (la care se adauga costurile postale de expediere prin scrisoare recomandata in cazul in care este prevazuta de legea aplicabila)
Cost de reemitere Card si PIN in caz de pierdere/ furt/ distrugere din vina clientului	Euro 5,00 / card

Cost de reemitere card deteriorat/ demagnetizat	Euro 0,00
Cost pentru fiecare noua generare PIN uitat/ pierdut/ distrus	Euro 2,00
Comision descoperit de cont neautorizat	11 % <i>per annum</i> din debitul neautorizat, aplicat pentru pentru fiecare zi de descoperit de cont neautorizat

ALTE CONDITII ECONOMICE	
Costuri blocare Card in caz de pierdere/ furt	Euro 0,00 pentru fiecare card detinut de client si pentru fiecare incident
Debitare comision anual Card	- primul an: dupa 12 luni de la activare, in ziua corespondenta aceleia din luna activarii cardului. - anii urmatoari: la fiecare 12 luni de la debitarea anterioara a comisionului
Control operatiuni contestate care rezulta valabile (in caz de solutionare nefavorabila clientului sau fara obiect a unui refuz la plata)	Tari UE & Tari din afara UE: Euro 2/ tranzactie contestata, maxim 10 EUR/ caz (daca sunt contestate mai multe tranzactii in cadrul aceluiasi eveniment, in aceeasi perioada de timp).
Revocarea autorizatiei de plata in caz de acord intre Client, Comerciant si prestatorul de servicii de plata al Comerciantului	Euro 0,00
Franciza de utilizare frauduloasa	50,00 Euro
Numar maxim de operatiuni admise pe zi	30
Numar maxim de incercari PIN	3
Cost resetare contor PIN	Euro 0,00

SERVICII DISPONIBILE SI CONDITII DE UTILIZARE	
Servicii disponibile	- retea de plati nationala Visa - retea de plati internationala Visa
Tipologia de operatiune (după verificarea prealabilă și simultană a existenței unei disponibilități suficiente în contul curent asociat Cardului)	Limita de utilizare zilnica
Retragere numerar de la toate bancomatele (ATM) si POS alte banci din Italia	Euro 1.500/ card/zi
Plăți prin POS în Italia	Euro 3.500/ card/zi
Disponibilitate pe Circuitul Internațional pentru retrageri numerar (contravaloare)	Euro 1.500/ card/zi
Disponibilitate pe Circuitul Internațional pentru plăți prin POS (contravaloare)	Euro 3.500/ card/zi

Limită maximă pentru achiziții online fără CVV	0,00 Euro/card/zi; la cererea Clientului, limita poate fi majorată până la un maximum de 2.500 Euro/card/zi.
Limită totală pentru achiziții online (cu și fără CVV)	Euro 2.500/ card/zi
Limită totală generală (retrageri ATM, plăți și retrageri POS, și achiziții pe Internet)	Euro 3.500/ card/zi
Modificarea plafonului maxim de cheltuieli autorizate, efectuată <i>on-line</i> de către Client	gratuit
Blocarea temporară a Cardului, efectuată <i>on-line</i> de către Client	gratuit
Serviciul de retragere numerar în Italia	
Comision retragere numerar la ATM/POS care aparține Bancii în Italia	Produsul nu este disponibil
Comision de retragere numerar la ATM/POS aparținând altor bănci în Italia	Euro 1/ tranzacție; primele cinci retrageri lunare gratuite
Data de valută debitare cont curent	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Serviciul de plăți în Italia prin POS	
Comision efectuare plăți	Euro 0,00
Data valutei de debitare a contului	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Serviciul de retragere numerar în rețeaua internațională Visa	
Comision retragere numerar la ATM care aparține Bancii în România / altor bănci din străinătate în zona UE	Euro 1,00; primele cinci retrageri lunare gratuite
Comision de retragere numerar la ATM aparținând altor bănci în străinătate în afara zonei UE	Euro 1,00; primele cinci retrageri lunare gratuite
Data valutei de debitare în cont curent	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Curs valutar aplicat operațiunilor în moneda diferită de EURO	cursul aplicat de circuitul Visa (consultabil aici: https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html) la care se adaugă marja aplicată de banca de max 1% Curs valutar Banca Transilvania consultabil aici: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Comision de conversie valutară pentru fiecare operațiune efectuată în moneda diferită de EURO	Euro 0,00
Serviciul de plăți la POS prin Rețeaua Internațională Visa	
Comision efectuare plăți în Italia și în străinătate	Euro 0,00

Data valutei de debitare a contului	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Curs valutar aplicat operațiunilor în moneda diferită de EURO	cel aplicat de circuitul Visa (consultabil aici: https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html) la care se adaugă marja aplicată de bancă de max 1% Curs valutar Banca Transilvania consultabil aici: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Curs valutar pentru retrageri numerar în Lei la ATM Banca Transilvania și plăți în Lei la POS/e-commerce Banca Transilvania	Se va aplica cursul de schimb Euro/Lei valabil pe piața interbancară în ziua Operațiunii și afișat public la sediul Băncii, cu adăugarea unui spread maxim de 3%. Curs valutar Banca Transilvania consultabil aici: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Comision pentru fiecare operațiune în moneda diferită de EURO	0 % din valoarea operațiunii
Serviciul de plăți pe Internet (inclusiv facturi)	
Comision efectuare plăți prin Internet	Euro 0,00
Data valutei de debitare a contului	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Curs valutar aplicat operațiunilor în moneda diferită de EURO	cel aplicat de circuitul Visa (consultabil aici https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html) la care se adaugă marja aplicată de bancă de max 1% . Curs valutar Banca Transilvania consultabil aici https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Comision de conversie valutară pentru fiecare operațiune în moneda diferită de EURO	0 % din valoarea operațiunii
Serviciul de interogare sold	
interogare sold la ATM propriu din Italia	Nu este disponibil
interogare sold la ATM din Italia	Euro 1,00/ interogare
interogare sold la ATM din străinătate (inclusiv România)	Euro 1,00/ interogare
Data valutei de debitare a contului	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Tranzacții off-line	
Comision efectuare plăți off-line	Euro 0,00

Data valutei de debitare a contului	Aceeași zi în care este debitat contul curent asociat cardului
Curs valutar aplicat operațiunilor în moneda diferită de EURO	cel aplicat de circuitul Visa (consultabil aici: https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.htm) la care se adaugă marja aplicată de bancă de max 1% . Curs valutar Banca Transilvania consultabil aici: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Comision de conversie valutară pentru fiecare operațiune în moneda diferită de EURO	0 % din valoarea operațiunii
Plafon de alimentare a cardului dintr-un alt card al clientului emis de o bancă terță pe circuitele Visa, MasterCard, Maestro	2000 euro pe zi / 6000 euro pe luna

PARTE B

CONDITII GENERALE DE CONTRACT

DEFINITII

În scopurile Condițiilor Generale referitoare la contul curent și servicii accesorii, termenii enumerați mai jos, dacă sunt scriși cu majuscule, vor avea următoarele semnificații, cu excepția cazului în care contextul indică altfel:

Bancomat (ATM)	aparat automat pentru utilizarea Cardurilor pentru scopurile prevăzute în prezentul Contract (de exemplu, retrageri de numerar, interogări despre situația conturilor, etc.).
Bancă	Înseamnă Banca Transilvania S.A. cu sediul social în Cluj-Napoca (România), Calea Dorobanților, nr. 30-36, CAP 400117, sucursala din Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/B, CAP 00167, înscrisă în Registrul Băncilor la Banca Italiei cu codul 3437.1 - Cod Fiscal 12530711006, TVA și număr de înregistrare în Registrul Comerțului din Roma: RM – 1381265.
BT Pay	Aplicație informatică dezvoltată de Banca Transilvania, prin intermediul căreia Clientul înregistrat poate face operațiuni de plată, poate constitui și desființa depozite și conturi curente precum și alte operațiuni indicate în ghidul de utilizare publicat la următorul link https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it
Beneficiar	Persoana destinată a unei Operațiuni de Plată.
	Instrument de plată electronic pe suport standardizat, sigur și individualizat, emis de Bancă pentru persoane fizice, asociat unui Cont de Plată în Euro, prin utilizarea caruia, cu sau fără codul

Card de Debit sau Card	PIN, se identifică Clientul și i se conferă dreptul de a efectua, în mod electronic, operațiuni în legătură cu Contul de Plată, conform Contractului.
Card Contactless	Numite și carduri fără contact. Se diferențiază de cele cu contact prin faptul că schimbul de informații nu se realizează prin contact fizic între card și cititor, ci prin transmisie în frecvență radio.
Card Hibrid	Card de debit care include atât o bandă magnetică, cât și un microprocesor (cip).
Card Suplimentar	Cardul de plată emis pe numele unui utilizator diferit de Client, ulterior deschiderii contului curent on line, conform art. 8 din Secțiunea B5 (Condiții generale de utilizare a cardurilor de debit pentru persoane fizice), asociat Contului deținut de Client.
Client	Reprezintă titularul Contului, ale cărui date personale sunt indicate în prezentul Contract și în cererea de deschidere a relației de cont curent și servicii accesorii. Acesta a declarat, conform art. 3, alin. 1, lit. a) din Codul Consumului, că acționează în scopuri care nu au legătură cu activitatea sa antreprenorială, comercială, artizanală sau profesională, dacă este cazul.
Cod CVV/CVC	Cod format din 3 cifre, înscris în spațiul destinat semnăturii de pe spatele Cardului de Debit, utilizabil pentru efectuarea tranzacțiilor online.
Cod de Securitate	Reprezintă o parolă utilizabilă de fiecare Client pentru accesarea serviciului de Internet Banking, cu excepția cazurilor în care se aplică prevederile art. 3.5 din Secțiunea B4 (Condiții generale pentru Internet Banking), precum și pentru utilizarea Cardului sau, în cazul Utilizatorului, a Cardului Suplimentar
Cont sau Cont de Plată	Reprezintă contul curent care face obiectul prezentului Contract, indicat de Client pentru efectuarea Operațiunilor de Plată. În acest cont se înregistrează și se debitează toate tranzacțiile legate de utilizarea Cardului de Debit și a Cardului Suplimentar, precum și costurile/cheltuielile/comisioanele datorate conform condițiilor economice aplicabile prezentului Contract.
Contract	Reprezintă prezentul contract de cont curent și servicii accesorii destinat clienților consumatori.
Data Valută	Data de referință utilizată de un Prestator de Servicii de Plată pentru calculul dobânzilor aferente fondurilor debitate sau creditate într-un cont de plată.
DSP 2	Directiva privind Serviciile de Plată nr. 2366/2015 (a doua Directivă care reglementează serviciile de plată, denumită „DSP 2”), care a abrogat Directiva nr. 2007/64/CE, cunoscută ca DSP, transpusă în Italia prin Decretul Legislativ nr. 218/2017 de modificare a Decretului Legislativ nr. 11 din 27 ianuarie 2010.
Comerciant/Bancă Acceptantă	Persoană juridică ce afișează logo-ul oficial al Circuitului de Plată asociat Cardului de Debit (Visa în cazul cardurilor de debit în EURO emise pentru persoane fizice de către Banca Transilvania) și care acceptă carduri de debit pentru plata contravalorii bunurilor și serviciilor achiziționate și/sau poate furniza numerar pe baza Cardului de Debit.

Fortă Majoră	Reprezintă un eveniment de o forță de neînvinc, obiectiv imposibil de controlat; de exemplu, greve ale personalului, inundații sau alte evenimente naturale care împiedică funcționarea Băncii, întreruperi sau defectiuni ale echipamentelor telefonice sau electronice.
Zi	Reprezintă o zi calendaristică, incluzând zilele de sâmbătă, duminică și toate zilele declarate sărbători legale conform legislației italiene, precum și Zilele Libere în România.
Zi Liberă	În relațiile cu Banca, sunt considerate zile libere toate zilele declarate sărbători legale conform legislației italiene, și anume: 1 ianuarie – Anul Nou; 6 ianuarie – Boboteaza; Lunea Paștelui (Pasquetta) - dată variabilă; 25 aprilie – Ziua Eliberării; 1 mai – Ziua Muncii; 2 iunie – Ziua Republicii; 15 august – Adormirea Maicii Domnului; 1 noiembrie – Ziua Tuturor Sfinților; 8 decembrie – Neprihănită Zămislire; 25 decembrie – Crăciunul și 26 decembrie – Sfântul Ștefan, la care se adaugă toate Zilele Libere din România, definite mai jos, și toate zilele considerate libere de băncile corespondente sau sistemele externe de compensare, în cazul Operațiunilor de Plată efectuate prin intermediul acestor sisteme.
Zi Liberă în România	1 și 2 ianuarie; 6 ianuarie; 7 ianuarie; 24 ianuarie; Vinerea Mare a Paștelui Ortodox; prima și a doua zi de Paște Ortodox; 1 mai; 1 iunie; prima și a doua zi de Rusalii; 15 august; 30 noiembrie (Sfântul Andrei); 1 decembrie; prima și a doua zi de Crăciun.
Zi Lucrătoare	Sunt considerate Zile Lucrătoare zilele în care Banca efectuează operațiuni de transfer de fonduri, incluzând Zilele Semilucrătoare, definite mai jos, cu excepția tuturor Zilelor Libere. Sâmbăta este considerată Zi Nelucrătoare pentru plățile interbancare (efectuate către alte bănci) și este considerată, împreună cu duminica, Zi Lucrătoare pentru plățile intrabancare (efectuate în cadrul aceleiași Bănci); pentru operațiunile efectuate cu Cardul de Debit, sunt considerate Zile Lucrătoare luni, marți, miercuri și vineri, între orele 8:00 și 16:30; Joi, între orele 8:00 și 18:00, sâmbătă, între orele 8:30 și 11:30, cu excepția Zilelor Libere
Zi Semilucrătoare	Reprezintă ajunul sărbătorii de Sfânta Maria (Ferragosto), ajunul Crăciunului, 31 decembrie, precum și, în fiecare localitate, ziua dedicată sărbătorii Sfântului Patron (cu excepția orașului Roma, unde sărbătoarea Sfântului Patron - 29 iunie - este considerată zi liberă).
Motiv Justificat	Reprezintă orice eveniment, schimbare de fapte și/sau circumstanțe care are sau poate avea o consecință negativă semnificativă pentru Bancă, inclusiv în ceea ce privește respectarea normelor de prudență și prevenire a spălării banilor. Acestea includ schimbări ale condițiilor economice generale față de data semnării prezentului Contract, care pot duce la o creștere a costurilor operaționale ale Băncii (de exemplu, costuri de verificare suplimentară a Clientului, rate ale dobânzii, inflație etc.) și/sau în alegerile de gestionare ale Băncii. În ceea ce privește operațiunile efectuate cu Cardul de Debit, se consideră, de asemenea, Motiv Justificat suspiciunea de utilizare frauduloasă sau neautorizată a Cardului de Debit și/sau a Cardului Suplimentar (de exemplu, operațiuni efectuate de Client și/sau de utilizatori diferiți de Client, cu intenția de a obține beneficii necuvenite sau de a cauza un prejudiciu Băncii, Comerciantului sau Băncii Acceptante, orice eveniment, schimbare de fapte și/sau circumstanțe care implică o consecință

	negativă asupra securității Cardului; o creștere semnificativă a riscului ca titularul contului să nu-și îndeplinească obligațiile de plată către Bancă.
Ghid de Utilizare a Aplicației BT Pay	Manual care conține instrucțiuni privind modalitățile de utilizare a serviciului de Internet Banking prin aplicația mobilă BT Pay disponibil pentru descărcare la linkul https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it și, de asemenea, disponibil la cerere la sediul Băncii.
Identificator Unic sau IBAN (International Bank Account Number)	Combinația de litere, numere sau simboluri utilizată pentru a identifica contul Beneficiarului unei operațiuni de plată. Identificatorul Unic este furnizat de Prestatorul de Servicii de Plată fiecărui client propriu.
Legea Italiană	Reprezintă orice lege, regulament, cod, hotărâre, circulară, recomandare, ordonanță, decizie judecătorească, ordin, decret sau directivă și orice alt act legislativ sau administrativ cu caracter normativ aplicabil în Italia. Acestea includ principiile generale de drept și provin de la o Autoritate italiană, inclusiv, dar fără a se limita la, Banca Italiei, CICR și Ministerul Economiei și Finanțelor, sau interpretarea oricăruia dintre actele menționate anterior de către o Autoritate italiană.
Lei	Reprezintă moneda cu curs legal în România, identificată prin simbolul RON.
Operațiuni de Plată sau „Operațiune”	Activitatea efectuată la instrucțiunile Plătitorului sau Beneficiarului, de transferare a fondurilor, inclusiv printr-un ordin de debitare directă SEPA. De asemenea, sunt definite ca Operațiuni următoarele tranzacții posibile efectuate cu Cardul de Debit: ○ Plata contravalorii bunurilor/serviciilor la terminalele POS ale Comercianților care afișează logo-ul Circuitului de Plată al cardului (Visa); ○ Plăți contactless pentru bunuri și servicii la terminalele POS ale Comercianților care afișează logo-ul Circuitului de Plată al cardului (Visa) și simbolurile specifice plăților contactless; ○ Tranzacții pe Internet; ○ Retrageri de numerar de la ATM-uri și POS-uri instalate la ghișeele băncilor care afișează logo-ul Circuitului de Plată al cardului (Visa); ○ Alte operațiuni disponibile la terminalele instalate de bănci, în Italia (de exemplu, consultarea soldului contului etc.); ○ Alte operațiuni care pot fi efectuate cu Cardul la terminalele care afișează logo-ul Circuitului de Plată al cardului (Visa).
Operațiuni de Plată DSP 2	Operațiuni de Plată care intră sub incidența Directivei privind Serviciile de Plată nr. 2366/2015.
Ordin de Plată sau „Ordin”	Instrucțiunea dată de un Plătitor sau de un Beneficiar către propriul Prestator de Servicii de Plată pentru a executa o Operațiune de Plată.

Plătitor	Persoana fizică, titulara a unui Cont de Plată, din care se inițiază un Ordin de Plată sau un ordin de Debitare Directă SEPA.
Parte/Părți	„Parte” înseamnă Banca sau Clientul, identificați individual, iar „Părți” înseamnă, colectiv, Banca și Clientul.
PIN	„ <i>Personal Identification Number</i> ” – cod personal secret de identificare, format din minim 4 cifre care este asociat atât Cardului, cât și Cardului Suplimentar, precum și accesului în aplicația BT Pay. Codurile PIN aferente cardurilor vor fi diferite de codul PIN utilizat pentru accesul în aplicația BT Pay.
Plafon/Limita de Utilizare	Limitele stabilite de Bancă în ceea ce privește numărul și valoarea totală a Operațiunilor de Plată și retrageri de numerar care pot fi efectuate cu Cardul într-un anumit interval de timp, subdivizată pe tipuri de Operațiuni de Plată și indicate la Secțiunea A5 (<i>“Document de sinteza referitor la cardul de debit internațional pe circuit Visa”</i>) a prezentului Contract.
POS	Aparatură automată care permite plata bunurilor și/sau serviciilor la un comerciant utilizând un card de credit sau debit.
“PSP” sau Prestator de Servicii de Plată	De obicei, o bancă unde Clientul Plătitor și/sau Clientul Beneficiar a deschis un Cont de Plată.
SEPA sau Zona SEPA	Zona unică a plăților în Euro, care include: (i) Țările UE enumerate mai jos; (ii) Țările non-UE care fac parte din EEA, enumerate mai jos; (iii) Următoarele țări non-UE și non-EEA care au aderat la sistemul SEPA: Elveția, Principatul Monaco, dependențele Coroanei Britanice, San Marino, Regatul Unit, Principatul Andorra și Vatican.
Serviciu de transfer	Reprezintă transferul, la cererea Clientului consumator, de la un prestator de servicii de plată la altul, al informațiilor referitoare la toate sau la unele debitarări directe recurente și transferuri bancare recurente înregistrate pe Cont, sau transferul soldului pozitiv dintr-un cont de plată de origine către un cont de plată de destinație, sau ambele, cu sau fără închiderea contului de plată de origine.
Spațiul Economic European (SEE).	Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
UE sau Uniunea Europeană	Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Croația, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, Republica Cehă, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia și Ungaria.
TUB	Reprezintă textul unic al legilor în materie bancară și de credit, conform decretului legislativ din 1 septembrie 1993, nr. 385, actualizat și modificat ulterior.
Utilizator	Persoana fizică, diferită de Client, autorizată de acesta, ulterior deschiderii contului curent on-line, să dețină un Card Suplimentar emis de Bancă și asociat Contului de Plată al Clientului.

SECȚIUNEA B1: Condiții generale referitoare la contul curent pentru consumatori

1. ART. 1 (Diligența Băncii în relațiile cu clienții)

În relațiile cu clienții, Banca operează conform unor criterii de diligență adecvate condiției sale profesionale și naturii activității desfășurate, în conformitate cu prevederile art. 1176 din Codul Civil și normele TUB, precum și dispozițiile aferente acestuia.

2. ART. 2 (Verificarea adecvată a clienților)

- 2.1** La momentul înstaurării relațiilor sau efectuării operațiunilor individuale, Clientul este obligat prin lege să furnizeze Băncii informațiile și declarațiile necesare și actualizate (inclusiv date personale, ale persoanelor autorizate să-l reprezinte și ale eventualilor beneficiari reali) pentru a permite Băncii să își îndeplinească corect obligațiile privind verificarea adecvată a clientului, conform legislației aplicabile în domeniul prevenirii spălării banilor și combaterii terorismului. Pentru a obține declarațiile și informațiile necesare de la Client, Banca poate utiliza toate metodele prevăzute de legislația italiană în vigoare, inclusiv tehnici de comunicare la distanță.
- 2.2** Inclusiv pentru a proteja Clientul, Banca poate evalua în orice moment al relației adecvarea informațiilor furnizate și a documentelor prezentate ca dovadă a identității personale a persoanelor implicate în relația contractuală (precum beneficiarii dispozițiilor de plată etc.) și natura Operațiunilor efectuate. Dacă Banca consideră în mod rezonabil că informațiile și/sau documentele furnizate sunt neadecvate sau dacă Clientul omite să trimită Băncii, în termen de maximum 5 (cinci) Zile Lucrătoare de la primirea cererii, informațiile și/sau documentele solicitate, se aplică prevederile art. 4 al Secțiunii B6 (clauza rezolutorie expresă).

3. ART. 3 (Executarea mandatelor încredințate de client)

- 3.1** Banca este obligată să execute mandatele încredințate de Client în limitele și conform prevederilor prezentului Contract; totuși, dacă există un Motiv Justificat, Banca poate refuza să accepte mandatul solicitat, informând prompt Clientul, fără ca acesta să aibă dreptul la despăgubiri.
- 3.2** În absența unor instrucțiuni specifice din partea Clientului, Banca stabilește modalitățile de executare a mandatelor cu diligență adecvată condiției sale profesionale, ținând cont de interesele Clientului și de natura mandatelor respective.
- 3.3** În legătură cu mandatele asumate, Banca este autorizată, conform art. 1717 din Codul Civil, să delege executarea mandatului unui corespondent propriu, chiar și nebancar, cu respectarea responsabilităților asumate de Bancă și fără a afecta calitatea serviciului oferit sau protecția Clientului.
- 3.4** Clientul poate revoca, conform art. 1373 din Codul Civil, mandatul încredințat Băncii, atât timp cât mandatul nu a început să fie executat, compatibil cu modalitățile de executare. Revocarea unui mandat individual nu afectează relația contractuală dintre Bancă și Client.

4. ART. 4 (Depunerea semnăturilor autorizate)

În cazul în care, prezentându-se la ghiseul Băncii ulterior deschiderii contului curent on line, Clientul va imputernici un tert să îl reprezinte în relația cu Banca, acesta va fi obligat să depună la ghiseul Băncii propria semnătură olografă și să utilizeze, în relația cu Banca, semnătura olografă în formă grafică corespunzătoare semnăturii depuse, fără a putea efectua operațiuni on line.

5. ART. 5 (Corectarea înregistrărilor)

Banca are dreptul să corecteze din proprie inițiativă înregistrările efectuate din eroare, Clientul având în orice caz dreptul de a solicita justificarea acestora.

6. ART. 6 (Utilizarea contului. Operațiunile efectuate în cont)

- 6.1** Cu excepția unei instrucțiuni contrare și a cazurilor în care natura operațiunii impune altfel, toate relațiile de credit și debit dintre Client și Bancă sunt reglementate prin înscrieri în cont, inclusiv transferurile și sumele primite de la terți în favoarea Clientului.

7. ART. 7 (Utilizarea contului în valută străină)

- 7.1** Clientul poate efectua transferuri în Lei, valoarea corespunzătoare fiind debitată din contul deschis în aceeași monedă, dacă este disponibil. Dacă Clientul nu are un cont deschis în Lei, Banca poate refuza executarea operațiunii. De asemenea, Banca poate refuza depunerile în Lei pentru creditarea contului curent deschis de Client la Bancă, chiar dacă acest cont este în aceeași valută.
- 7.2** Transferurile efectuate de terți în favoarea Clientului sunt creditate în contul deschis în aceeași valută pe numele Clientului. Dacă Clientul nu are un cont deschis în valuta în care a fost efectuat transferul, Banca poate refuza executarea acestor transferuri, Clientul suportând orice consecințe asociate.
- 8. ART. 8 (Contul neutilizat)**
- 8.1** Dacă în Cont nu s-au efectuat Operațiuni timp de peste 1 (un) an și prezintă un sold creditor care nu depășește 258,23 € (două sute cincizeci și opt de euro și 23 de cenți), Banca încetează să mai plătească dobânzi, să debiteze costurile de administrare a contului curent și să trimită extrasul de cont, sub rezerva aplicării dispozițiilor fiscale în vigoare.
- 8.2** În sensul alineatului anterior, nu sunt considerate Operațiuni nici dispozițiile efectuate de terți, nici operațiunile realizate din inițiativa Băncii (cum ar fi creditarea dobânzilor sau recuperarea costurilor), nici cele impuse prin lege sau dispoziții administrative.
- 8.3** Conform DPR nr. 116/2007, dacă în Cont nu a fost efectuată nicio operațiune sau tranzacție din inițiativa Clientului sau a terților delegați de acesta timp de 10 (zece) ani de la data disponibilității sumelor depuse, Banca trimite Clientului o scrisoare recomandată cu confirmare de primire la ultima adresă comunicată sau cunoscută, invitându-l să dea dispoziții în termen de 180 (o sută optzeci) de Zile de la data primirii. În caz contrar, relația de cont curent va fi închisă, iar sumele și valorile existente în Cont vor fi transferate la Fondul Depozitelor Inactive. Contul nu va fi închis dacă, în termenul de 180 (o sută optzeci) de Zile, este efectuată o operațiune sau o tranzacție din inițiativa Clientului sau a terților delegați, excluzând intermediarii care nu au fost delegați în mod explicit în scris.
- 9. ART. 9 (Aprobarea extrasului de cont)**
- 9.1** Trimiterea extraselor de cont, la fiecare închidere contabilă, va fi realizată de Bancă în termen de 30 (treizeci) de zile de la data închiderii, inclusiv pentru a respecta obligațiile prevăzute de art. 1713 din Codul Civil.
- 9.2** După 30 (treizeci) de zile de la sfârșitul perioadei de referință a extrasului de cont, Clientul care nu a primit extrasul de cont este obligat să notifice în scris Banca în termen de 30 (treizeci) de zile la ghișeu unde este gestionată relația de cont curent, pentru a solicita retrimiteria acestuia.
- 9.3** Cu excepția prevederilor de la alineatul 9.4, dacă au trecut 60 (șaizeci) de zile de la primirea extrasului de cont fără ca o eventuala contestație să fie transmisă în scris către Bancă, extrasul de cont se consideră aprobat de Client.
- 9.4** În cazul erorilor de scriere sau de calcul, omisiunilor sau dublărilor de înregistrări, Clientul poate solicita corectarea acestor erori și creditarea cu aceeași dată a sumelor debitate sau omise eronat, în termenul de prescripție general de 10 (zece) ani, calculat de la data primirii extrasului de cont. Corectarea se face fără costuri pentru Client. În cadrul aceluiași termen de prescripție și începând cu data primirii extrasului de cont, Banca, tot fără costuri pentru Client, poate recupera sumele datorate pentru aceleași motive și pentru creditări necuvenite, având dreptul de a elimina operațiunea din cont. În mod special, Banca are dreptul să procedeze, în orice moment și fără necesitatea unei autorizări prealabile, la debitarea în Cont a eventualelor sume creditate Clientului care se dovedesc a fi necuvenite sau aparțin unor terți, informându-l în scris în mod prompt.
- 9.5** Fără a aduce atingere celor prevăzute anterior la alineatele 9.3 și 9.4, eventualele reclamații referitoare la operațiunile efectuate de Bancă în numele Clientului trebuie făcute de acesta în termen de 60 de Zile de la primirea notificării care conține comunicarea de execuție. După trecerea a 60 de Zile de la primire, acțiunile Băncii vor fi considerate aprobate.
- 10. ART. 10 (Comunicări periodice)**
- 10.1** Banca transmite, la încetarea Contractului și cel puțin o dată pe an, o comunicare detaliată privind desfășurarea relației contractuale și un rezumat actualizat al condițiilor economice aplicate. Comunicarea este efectuată prin trimiterea unui extras de cont și a unui Document de Sinteză privind principalele condiții economice în vigoare, în format scris (pe hârtie) sau pe un suport durabil,
- 10.2** Includerea cu întârziere a debitelor în comunicările periodice sau eventualele omisiuni nu îi oferă Clientului dreptul de a refuza plata. Clientul este, în orice caz, obligat să verifice cu atenție fiecare comunicare periodică și să contacteze imediat Banca în caz de dubii sau contestații legate de debitări.
- 11. ART. 11 (Închiderea periodică a Contului și reglementarea dobânzilor, comisioanelor și cheltuielilor)**
- 11.1** Dobânzile sunt datorate Clientului sau plătite de acesta către Bancă în cuantumul convenit și indicat în „Documentul de sinteză al contului curent pentru clienți consumatori”, inclus în Partea A a prezentului Contract, care conține și toate celelalte condiții economice aplicabile relației contractuale.
- 11.2** Sumele înregistrate în Cont cu titlu de credit și debit, sunt reglementate lunar, cu data valutei corespunzătoare operațiunii, comisioanele și cheltuielile convenite, aplicând reținerile fiscale prevăzute de legislația italiană. Soldul negativ rezultat în urma închiderii definitive a Contului generează dobânzi până la stingerea datoriei, fără capitalizare periodică, conform art. 1283 din Codul Civil.
- 11.3** Cu excepția unui acord diferit al Partilor, fiecare Parte își rezervă dreptul de a solicita plata integrală a sumelor datorate.

- 11.4** Dacă comisioanele, costurile sau ratele dobânzilor depășesc, din orice motiv, plafonul maxim permis conform Legii 108/1996 și modificărilor ulterioare, acestea vor fi reduse automat la nivelul maxim permis, pentru perioada strict necesară.
- 11.5** Conform art. 120, alin. 2, lit. b) din TUB, Clientul autorizează debitarea dobânzilor în cont la momentul în care acestea devin exigibile, în conformitate cu art. 120 TUB și Decretul de urgență al MEF nr. 343/2016, astfel încât suma debitată este considerată capital. Autorizația este revocabilă oricând, cu condiția ca debitarea să nu fi avut loc.
- 11.6** Din momentul în care dobânzile devin exigibile, fondurile creditate în contul Băncii și destinate contului Clientului sunt utilizate pentru a stinge datoria din dobânzi.

12. ART. 12 (Serviciul de Transfer)

- 12.1** În conformitate cu prevederile art. 126 quinquiesdecies și următoarele din TUB, astfel cum au fost modificate prin Decretul Legislativ din 15 martie 2017, nr. 37, Banca oferă gratuit Serviciul de Transfer între conturile de plată deținute în aceeași valută tuturor Clienților/consumatorilor care doresc să deschidă sau care sunt titulari ai unui cont de plată la un prestator de servicii de plată stabilit pe teritoriul Republicii. Serviciul de Transfer este activat pe baza unei autorizări specifice furnizate de Client prin formularul pus la dispoziție de Bancă, începând cu data stabilită de Client, care nu poate fi anterioară termenului indicat la art. 12.2.
- 12.2** Serviciul de Transfer este realizat în termen de douăsprezece (12) Zile Lucrătoare de la primirea de către Bancă a autorizației Clientului, completată cu toate informațiile necesare, în conformitate cu procedura stabilită de articolul 10 din Directiva 2014/92/UE.
- 12.3** Fără a aduce prejudiciu dreptului la despăgubiri suplimentare, inclusiv pentru daune morale, în caz de nerespectare a obligațiilor și termenelor privind transferul serviciilor de plată, Banca responsabilă este obligată să plătească Clientului, fără întârziere și fără a fi necesară notificarea prealabilă, o sumă de 40 de euro, cu titlu de penalizare. Această sumă este majorată pentru fiecare zi de întârziere cu un alt quantum determinat prin aplicarea ratei dobânzii stabilite de legea în vigoare la disponibilitățile existente în Cont la momentul solicitării transferului.

SECȚIUNEA B2: Condiții generale care reglementează serviciile de încasare cecuri pentru consumatori

1. ART. 1 (Serviciul de încasare și acceptare a cecurilor)

Serviciul de încasare și acceptare a cecurilor este efectuat în numele Clientului, conform normelor din prezentul Contract.

2. ART. 2 Depunerea în cont a cecurilor bancare și circulare

- 2.1** Suma aferentă cecurilor bancare și circulare este creditată cu rezervă de verificare și sub condiția încasării efective, devenind disponibilă după expirarea termenelor indicate în Documentul de Sinteză aferent cecurilor. Sumele pot fi redebitate în termenul de stornare specificat în documentația de transparență. Banca poate prelungi aceste termene doar în cazuri de Forță Majoră sau din alte cauze care nu îi sunt imputabile, apărute la Bancă, la furnizorii de servicii ai acesteia și/sau la corespondenți, chiar dacă nu sunt bancari. Banca va informa prompt clienții despre aceste prelungiri inclusiv prin mijloace impersonale (afișe, formulare pretipărite etc.).
- 2.2** Data valutei aplicate creditării determină doar începerea calculului dobânzilor, fără a conferi Clientului dreptul de a dispune de sumă, disponibilitatea fiind cea stabilită mai sus.
- 2.3** După expirarea termenelor de la art. 2.1, Banca sau banca trasă (pentru cecuri bancare) ori banca emitentă (pentru cecuri circulare) își păstrează dreptul de a acționa împotriva Clientului pentru recuperarea sumelor plătite necuvenit.
- 2.4** Dacă Banca permite Clientului utilizarea anticipată, integrală sau parțială, a sumei înainte de expirarea termenelor de la art. 2.1, aceasta nu implică un angajament pentru acordarea unor concesiuni similare în viitor.
- 2.5** Pentru siguranță, băncile decupează colțul din stânga sus al cecurilor depuse de clienți. Clientul se angajează să verifice integritatea cecurilor primite, luând act că Banca nu acceptă cecuri cu colțul decupat.

3. ART. 3 (Exonerarea de responsabilitate a Băncii)

3.1 Serviciile de încasare a cecurilor sunt efectuate în numele și pe riscul Clientului.

3.2 Mai specific, Banca nu este responsabilă pentru consecințele evenimentelor care nu îi sunt imputabile, incluzând, dar fără a se limita la:

- i) iregularități ale cecurilor, inclusiv cele legate de timbru, fiind înțeles că Banca își rezervă dreptul de a recupera de la Client toate eventualele costuri aferente sau rezultate, inclusiv cele pentru regularizarea timbrului, în cazul în care Banca ar acoperi acest cost, precum și eventualele penalități pecuniare plătite;
- ii) indicații eronate, imprecise și/sau insuficiente sau greu lizibile, în special referitoare la sumă, locul plății și nume, atât pe cecuri, cât și pe borderourile de însoțire;
- iii) clauze sau instrucțiuni neclare sau contradictorii;
- iv) evenimente de Forță Majoră;
- v) pierderea, furtul sau distrugerea titlului în timpul transportului;

- vi) impedimente sau obstacole determinate de dispoziții legale sau de acte emise de autorități naționale sau străine, precum și de acte de natură judiciară (cum ar fi sechestre, popriri);
- vii) în general, orice impediment sau obstacol care nu poate fi depășit prin diligența obișnuită;
- viii) neprezentarea la plată sau lipsa protestului în termenul legal pentru cecurile care nu au fost primite în termenele uzuale bancare;
- ix) în cazul cecurilor bancare în Euro, redactate pe formulare care nu sunt special pregătite în Euro de către banca trasă, modificarea valutei de emitere prețipărite nu permite beneficiarului cecului să utilizeze procedurile interbancare obișnuite de încasare și să beneficieze de termenele aferente de nereturnabilitate, având astfel doar posibilitatea prezentării acestuia spre încasare ulterioară.

4. ART. 4 (Substituirea)

Pentru prestarea tuturor serviciilor prevăzute de prezentul Contract, Banca este autorizată, conform art. 1856 și 1717 din Codul Civil, să fie înlocuită de un corespondent bancar selectat dintre instituțiile bancare de primă importanță din Italia. Normele prezente se aplică și corespondentului utilizat de Bancă.

5. ART. 5 (Notificări privind neplata)

Banca nu trimite notificări privind neplata cecurilor, ci se limitează la returnarea acestora imediat ce este posibil. Se înțelege că semnatarii implicați au renunțat la aceste notificări, precum și la respectarea termenelor prevăzute de art. 47 din Legea privind cecurile, inclusiv față de eventualii deținători succesivi.

6. ART. 6 (Verificarea puterilor de reprezentare)

Banca are dreptul, dar nu obligația, de a verifica existența și/sau extinderea atribuțiilor persoanelor desemnate de Client pentru prezentarea cecurilor la încasare. Prin urmare, acțiunile acestor persoane desemnate sunt considerate aprobate de Client.

7. ART. 7 (Exonerare)

Clientul exonerează Banca de respectarea normelor prevăzute la art. 47, 48 și 58 din Decretul Regal-Lege 1736/1933, obligându-se să ramburseze, la cererea Băncii și oricând, suma aferentă cecurilor protestate sau neachitate, precum și cheltuielile și comisioanele aferente, inclusiv dobânzile de întârziere.

SECȚIUNEA B3: Condiții generale pentru prestarea serviciilor de plata către Consumatori

1. Art. 1 – Obiect

Prezentele Condiții Generale reglementează executarea Operațiunilor de Plată în cadrul furnizării Serviciilor de Plată, după cum urmează:

- i) **SEPA Single Euro Payments Area** - Transferuri în euro către și dinspre următoarele țări ale Uniunii Europene, Spațiului Economic European, precum și alte țări care au aderat la zona SEPA: Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Croația, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, Republica Cehă, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia și Ungaria; Islanda, Liechtenstein, Norvegia; Elveția, Principatul Monaco, dependențele Coroanei Britanice, San Marino, Regatul Unit, Principatul Andorra și Vatican.
- ii) Transferuri în Euro și Lei către și dinspre BT România și/sau BT Italia.
- iii) Transferuri în Lei către și dinspre alte bănci din România și alte bănci din Uniunea Europeană (UE) și Spațiul Economic European (EEA).
- iv) Transferuri în Euro și Lei către și dinspre bănci din afara Uniunii Europene (transferuri internaționale).
- v) **Debitarea directă SEPA** - Serviciul implică debitarea Contului de Plată al Clientului cu sumele indicate în mandatele primite de Bancă de la băncile terților beneficiari, în format electronic, în euro, prin serviciul SEPA Direct Debit.

2. Art. 2 – Operațiuni de Plată

- 2.1** Operațiunile de Plată trebuie inițiate direct de Plătitor sau, în cazul Debitarilor Directe SEPA, de Beneficiarul plății și sunt executate cu înregistrare în Contul de Plată prin Ordine de Plată.
- 2.2** Clientul Plătitor și/sau Beneficiarul terț se angajează să completeze clar și lizibil Ordinele de Plată sau Ordinele de Debitare Directă SEPA și să furnizeze toate datele necesare pentru executarea Ordinului, conform acestor Condiții Generale.
- 2.3** Dacă Clientul Plătitor utilizează serviciul de Internet Banking, acesta se angajează să respecte dispozițiile specifice pentru transmiterea Ordinilor de Plată online.

3. Art. 3 – Emiterea și revocarea consimțământului pentru Operațiunea de Plată

- 3.1** Clientul Plătitor trebuie să își exprime consimțământul pentru executarea unei Operațiuni de Plată.
- 3.2** Consimțământul pentru executarea unei Operațiuni de Plată trebuie acordat în formă scrisă pe suport hârtie sau, în cazul în care Clientul Plătitor a aderat la serviciul de Internet Banking și acest lucru este permis de serviciu, prin intermediul internetului.
- 3.3** Consimțământul poate fi revocat în orice moment, cu excepția cazului în care Ordinul de Plată a devenit irevocabil conform art. 6 din prezentele condiții generale.
- 3.4** Operațiunile de Plată efectuate după revocarea consimțământului nu sunt considerate autorizate.

4. Art. 4 – Recepționarea Ordinului de Plată

- 4.1** Ordinul de Plată transmis pe suport de hârtie sau prin Internet Banking este considerat recepționat în aceeași Zi Lucrătoare, dacă a fost primit de Bancă în limitele orare indicate în Documentul de Sinteză al Serviciilor de Plată.
- 4.2** Dacă momentul recepției nu este într-o Zi Lucrătoare, Ordinul este considerat recepționat în următoarea Zi Lucrătoare.

5. Art. 5 – Refuzul executării unui Ordin de Plată

- 5.1** Banca – cu exonerare de răspundere – poate refuza executarea Ordinelor de Plată, transmise atât în format fizic, cât și prin Internet Banking, în următoarele situații: dacă Ordinul nu este completat clar sau lizibil, este incorect, nu conține toate datele obligatorii prevăzute în prezentele Condiții Generale și/sau toate datele obligatorii indicate în formularul corespunzător, dacă semnătura Clientului nu coincide cu cea înregistrată la Bancă (pentru Ordinele transmise în format fizic), dacă în Contul de Plată nu există fonduri suficiente pentru executarea acestuia (inclusiv comisioanele aplicabile, în limitele prevăzute de lege), dacă Ordinul nu este exprimat în aceeași monedă ca și Contul de Plată, dacă Banca are motive întemeiate să considere că Ordinul poate fi fraudulos, având în vedere sursa, conținutul, semnătura, consimțământul pentru transmiterea Ordinului sau orice alt motiv rezonabil, sau dacă Ordinul contravine altor dispoziții din legislația națională, comunitară sau internațională.
- 5.2** Dacă Ordinul nu poate fi executat din cauza lipsei fondurilor în Contul de Plată, Banca respinge cererea. În astfel de cazuri, pentru ca Ordinul să fie executat, Clientul va retransmite Băncii ordinul respectiv, în momentul în care în Contul de Plată există fonduri suficiente, inclusiv pentru eventualele comisioane aplicate.
- 5.3** Banca are, de asemenea, dreptul de a refuza executarea Ordinelor de Plată în cazul în care Clientul nu a furnizat fără întârziere Băncii documentația necesară pentru verificarea scopului și naturii Operațiunii, în conformitate cu reglementările impuse de autoritățile de supraveghere și legislația națională și internațională aplicabilă.
- 5.4** Banca are, de asemenea, dreptul de a refuza executarea Ordinelor de Plată legate de servicii calificate drept jocuri de noroc, de achiziția de produse și/sau servicii pornografice (inclusiv videochat sau servicii similare), de achiziția de arme/muniții, de Operațiuni cu monedă virtuală (Bitcoin și altele similare), precum și în cazul în care sunt identificate riscuri specifice sau restricții impuse de instituțiile de plată implicate în circuitele bancare de compensare.
- 5.5** În cazul în care Banca refuză executarea Ordinului primit de la Plătitor sau de la Beneficiar (în cazul Debitarilor Directe SEPA), aceasta va comunica refuzul și, dacă este posibil, motivele aferente, precum și, în cazul unor erori materiale cauzate de Client, procedura pe care acesta o poate urma pentru a le corecta. Această informare nu va fi furnizată dacă este contrară obiectivelor de ordine publică sau de siguranță publică, astfel cum sunt definite la articolul 126 din TUB (Decretul legislativ nr. 385/1993), sau dacă există motive justificate de refuz conform dispozițiilor legale și regulamentare privind prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului. Comunicările menționate vor fi efectuate de Bancă în scris sau prin altă modalitate agreeată cu Clientul. Informația va fi transmisă cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de termenul de execuție al Ordinului de Plată.
- 5.6** Banca respectă reglementările aplicabile privind sancțiunile internaționale referitoare la înghețarea fondurilor; în consecință, Banca are dreptul de a nu executa Ordine de Plată provenite de la sau direcționate către entități incluse în listele entităților supuse sancțiunilor internaționale. În cazul în care circuitele de compensare identifică alte riscuri potențiale de înghețare a fondurilor, comunicate în prealabil de Bancă Clientului, Operațiunea va fi efectuată exclusiv pe riscul Clientului.

6. Art. 6 – Irevocabilitatea unui Ordin de Plată. Solicitarea corectării transferurilor cu date eronate

- 6.1** Clientul Plătitor nu poate revoca un Ordin de Plată după ce acesta a fost primit de Bancă. În cazul Debitarilor Directe SEPA, dreptul de revocare se exercită conform art. 36.10 din Paragraful V [Debitare Directa SEPA] din prezentele Condiții Generale.
- 6.2** În afara cazurilor menționate anterior, Ordinul de Plată poate fi revocat doar cu acordul mutual al Clientului Plătitor, al Băncii și, dacă este cazul, al Beneficiarului.
- 6.3** Pentru serviciile de revocare sau corectare a transferurilor cu date eronate, Banca percepe comisioanele indicate în Documentul de Sinteză aplicabil la data solicitării. Revocarea sau corectarea trebuie solicitată în scris, cu indicarea clară a Operațiunii vizate și a motivului.
- 6.4** Banca nu garantează succesul instrucțiunii de revocare și/sau modificare a Ordinului, în cazul în care acesta a fost deja transmis către banca Beneficiarului (pentru Operațiuni efectuate către o altă bancă) sau în cazul în care suma transferată a fost deja creditată în contul Beneficiarului (pentru Operațiuni efectuate în cadrul aceleiași Bănci). În acest din urmă caz, revocarea/modificarea poate avea loc numai cu acordul Beneficiarului Operațiunii de Plată. Pentru Debitările Directe SEPA, se vor aplica excepțiile prevăzute la Paragraful V din prezenta secțiune.

7. Art. 7 – Răspunderea Băncii pentru neexecutarea sau executarea incorectă a unui Ordin de Plată

- 7.1** Banca este responsabilă față de Clientul Plătitor pentru executarea corectă a Ordinului, cu excepția cazului în care poate demonstra că suma a fost creditată corect către PSP-ul Beneficiarului, conform dispozițiilor prevăzute în prezentele Condiții Generale.
- 7.2** În cazul în care Banca este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea incorectă a Ordinului, aceasta este obligată, la cererea scrisă a Clientului Plătitor, să ramburseze fără întârziere suma aferentă Operațiunii neexecutate sau executate incorect, restabilind situația Contului de Plată ca și cum respectiva Operațiune nu ar fi avut loc.
- 7.3** Indiferent de responsabilitatea sa, Banca depune toate eforturile, la cererea Clientului Plătitor, pentru a urmări Operațiunea de Plată neexecutată sau executată incorect, informând Clientul Plătitor cu privire la rezultat. În cazul în care neexecutarea sau executarea incorectă nu a fost cauzată de culpa Băncii, aceasta are dreptul la plata comisioanelor aferente, conform celor indicate în Documentul de Sinteză privind serviciile de plată, în vigoare la data Operațiunii.
- 7.4** Banca este responsabilă față de Client pentru toate costurile și dobânzile suportate ca urmare a neexecutării sau executării incorecte a Ordinului din vina Băncii.
- 7.5** Părțile exclud dreptul Clientului la despăgubiri suplimentare pentru daune în urma neexecutării sau executării incorecte.

8. Art. 8 – Executarea Ordinului

Ordinul de Plată care este conform prezentelor Condiții Generale este executat de Bancă dacă există fonduri suficiente în cont, inclusiv pentru acoperirea comisioanelor aplicate.

9. Art. 9 – Comunicarea unei operațiuni neautorizate, neexecutate sau executate incorect

- 9.1** În cazul unei Operațiuni neautorizate, neexecutate sau executate incorect, Clientul are obligația de a informa fără **întârziere** Banca, în scris. O Operațiune se consideră executată incorect atunci când execuția nu este conformă cu Ordinul sau cu alte instrucțiuni furnizate de Client sau de Beneficiar (în cazul în care operațiunea a fost inițiată de Beneficiar).
- 9.2** Pentru Operațiunile de Plată DSP 2, comunicarea va fi efectuată în termenul maxim de 3 Zile Lucratoare din momentul în care Clientul a avut cunoștința de aceasta circumstanță, dar nu mai târziu de **13 luni** de la data debitării, în cazul Clientului Plătitor, sau de la data creditării, în cazul Clientului Beneficiar. Pentru Operațiunile de Plată care nu intră sub incidența DSP 2, comunicarea trebuie făcută fără întârziere și, în orice caz, nu mai târziu de 60 de zile de la data primirii extrasului de cont. Pentru Debitările Directe SEPA, se vor aplica termenele indicate în mod specific la art. 36.10 din Secțiunea V [Debit Direct SEPA].

10. Art. 10 – Răspunderea Băncii pentru Operațiuni neautorizate – Rambursări

- 10.1** În cazul în care Banca execută o Operațiune de Plată neautorizată, aceasta rambursează imediat Clientului Plătitor suma aferentă Operațiunii. Dacă a fost efectuată o debitare în Contul de Plată, Banca restabilește soldul contului la situația în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de Plată nu ar fi fost executată. Pentru returnarea sumelor aferente Debitărilor Directe SEPA, se aplică dispozițiile prevăzute la art. 36.10.
- 10.2** În cazul unui suspiciuni justificate de fraudă, Banca poate suspenda rambursarea prevăzută la alineatul precedent, informând imediat Clientul Plătitor.
- 10.3** Banca, chiar și după rambursarea menționată la primul alineat, poate demonstra că Operațiunea de Plată a fost autorizată de Clientul Plătitor. În acest caz, Banca are dreptul să obțină de la Client restituirea sumei rambursate, inclusiv prin debitarea Contului acestuia.

11. Art. 11 – Conversia valutară

- 11.1** În cazul în care, pentru executarea Operațiunii de Plată către străinătate, debitarea comisioanelor indicate în Lei în Documentul de Sinteză este efectuată în Euro, conversia se realizează la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României la momentul tranzacției.
- 11.2** În cazul în care debitarea comisioanelor indicate în Euro în Documentul de Sinteză referitor la serviciile de plată este efectuată în Lei într-un cont deschis în Lei, tranșele valorice și comisioanele aferente vor fi calculate ca echivalente în Euro la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României în ziua plății.

12. Art. 12 – Excluderea și limitarea răspunderii Băncii

- 12.1** Este exclusă răspunderea Băncii în caz de eveniment fortuit, forță majoră și pentru îndeplinirea obligațiilor impuse de legislația națională și internațională aplicabilă.
- 12.2** Banca nu este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea incorectă a plății dacă Identificatorul Unic furnizat de Clientul Plătitor este incorect.
- 12.3** Banca este responsabilă pentru executarea Operațiunii de Plată doar în conformitate cu Identificatorul Unic furnizat de Clientul Plătitor, chiar dacă acesta furnizează și alte informații suplimentare Băncii.
- 12.4** Pentru plățile către străinătate (ex. transferuri în Euro sau Lei către sau din state din afara Uniunii Europene), este exclusă răspunderea Băncii în cazul unei erori a Clientului privind codul BIC al Beneficiarului sau alte informații prevăzute la art. 28.1.
- 12.5** Banca nu este responsabilă pentru prejudicii directe și/sau indirecte cauzate de executarea unui Ordin de Plată emis de o persoană neautorizată, dacă Banca poate demonstra că a acționat cu diligența profesională

necesară și că verificarea identității persoanei care a dispus Operațiunea ar fi necesitat utilizarea unor proceduri și/sau mijloace tehnice speciale.

13. Art. 13 – Comisioane și Costuri

- 13.1** Dacă Operațiunea de Plată DSP 2 nu implică conversie valutară de către Prestatorul de Servicii de Plată al Plătitorului, Plătitorul și Beneficiarul suportă fiecare comisioanele aplicate de propriul PSP (opțiunea "SHA").
- 13.2** Pentru Operațiunile de Plată DSP 2, comisioanele percepute de băncile intermediare vor fi comunicate Clienților și aplicate simultan cu executarea Ordinului de Plată.
- 13.3** Pentru Operațiunile de Plată non-DSP 2, comisioanele percepute de băncile intermediare vor fi comunicate Clienților și aplicate ulterior transferului fondurilor. Cheltuielile bancare sunt distribuite astfel:
- În cazul plăților cu opțiunea "OUR", toate comisioanele sunt suportate de Clientul care inițiază plata;
 - În cazul plăților cu opțiunea "BEN", toate comisioanele sunt suportate de Beneficiarul plății;
 - În cazul plăților cu opțiunea "SHA", inițiatorul plății suportă cheltuielile bancare ale propriei bănci, precum și cele aplicate de băncile corespondente, iar Beneficiarul suportă comisioanele aplicate de banca sa, precum și cheltuielile aplicate de băncile corespondente ale acesteia.
- 13.4** Pentru plățile non-DSP 2 cu opțiunea "SHA" sau "BEN", comisioanele percepute de băncile intermediare vor fi comunicate Clienților și vor fi debitate în momentul creditării contului Beneficiarului.
- 13.5** Dacă Clientul inițiază o plată care presupune distribuirea comisioanelor într-un mod neconform cu prezentul articol, Banca poate refuza plata sau poate aplica comisioanele conform dispozițiilor de mai sus.
- 13.6** Clientul autorizează în mod expres Banca să debiteze Contul de Plată cu sumele datorate ca urmare a executării Operațiunilor de Plată.
- 13.7** Banca este, de asemenea, autorizată să debiteze:
- Cheltuielile pentru revocarea Ordinului de Plată (dacă serviciul de revocare este activ conform Documentului de Sinteză pentru servicii de plata aplicabil la momentul primirii ordinului de revocare);
 - Comisionul pentru corectarea unui transfer emis cu date eronate (dacă serviciul este activ conform Documentului de Sinteză pentru servicii de plata aplicabil la momentul primirii cererii de corectare);
 - Comisionul pentru corectarea unui transfer primit cu date eronate și/sau incomplete (repair charges);
 - Cheltuielile pentru recuperarea fondurilor în cazul în care Identificatorul Unic furnizat de Client este incorect sau, pentru transferurile către strainatate, dacă Identificatorul Unic și/sau codul BIC și/sau alte informații necesare pentru executarea Ordinului sunt incorecte, conform art. 28.1;
 - Alte costuri și comisioane indicate în Documentul de Sinteză referitor la serviciile de plată, menționat în Partea A a prezentului Contract.

DISPOZIȚII SPECIFICE REFERITOARE LA FURNIZAREA SERVICIILOR DE PLATĂ

TRANSFERURI BANCARE

14. ART. 14 – Obiectul serviciului

- 14.1** Prin serviciul de transferuri bancare, Banca execută, la dispoziția Clientului, un ordin de plată sau un transfer de fonduri în favoarea unui Beneficiar titular al unui cont curent, fie la aceeași Bancă, fie la un alt Prestator de Servicii de Plată din România sau din străinătate (serviciu de transfer bancar ieșire), sau pune la dispoziția Clientului sumele primite în favoarea acestuia (serviciu de transfer bancar intrare).
- 14.2** Serviciul este reglementat, pe lângă prezentele Condiții Generale și pe langa normele imperative ale legislației aplicabile, și de practicile internaționale și de acordurile interbancare în vigoare la data executării transferului.
- 14.3** În ceea ce privește Ordinele de Plată primite de la Client, Banca este autorizată să fie înlocuită în executarea mandatului de către un corespondent propriu, chiar dacă acesta nu este bancar (art. 1717 Cod Civil).
- 14.4** Dacă Clientul nu comunică instrucțiuni specifice către Bancă, aceasta va determina modalitatea de executare a Ordinului de transfer cu diligența necesară, ținând cont de tipul de Ordin primit.
- 14.5** În Zilele Libere din România, care nu coincid cu Zilele Libere din Italia, Banca poate fi deschisă publicului doar pentru furnizarea de informații și/sau alte activități bancare, însă nu se vor efectua Ordine de Plată. În cazul în care Ordinul este depus la un ghișeu deschis publicului într-o Zi Libera, acesta va fi considerat primit în prima Zi Lucrătoare următoare.
- 14.6** Clientul este responsabil față de Bancă pentru toate prejudiciile, directe și/sau indirecte, suferite de aceasta ca urmare a necomunicării către Bancă a oricăror limitări/restricții/modificări referitoare la Client și/sau la Contul de Plată.

15. ART. 15 - Norme generale privind primirea Ordinului de Plată

- 15.1** Un Ordin de Plată este considerat primit în aceeași Zi Lucrătoare în care a fost emis, dacă acesta a fost recepționat de Bancă în intervalul orar specificat în Documentul de Sinteză privind serviciile de plată, valabil la data recepționării Ordinului. Ordinul de transfer emis prin Internet Banking este considerat primit în momentul verificării Codurilor de Identificare prevăzute în contractul de Internet Banking. Dacă această verificare este efectuată în intervalul orar specificat în Documentul de Sinteză menționat anterior, Ordinul este considerat primit în aceeași zi. Dacă verificarea are loc după acest interval, Ordinul este considerat primit în următoarea Zi Lucrătoare.
- 15.2** Dacă Clientul solicită ca Ordinul să fie executat cu urgență, în aceeași zi în care a fost depus, acesta trebuie să depună Ordinul înainte de ora limită specificată în Documentul de Sinteză valabil la data recepționării Ordinului.

- 15.3** Dacă uzanțele și practicile bancare internaționale sau reglementările interne ale Băncii impun acest lucru, Clientul are obligația de a transmite Băncii originalul instrucțiunilor comunicate prin canale telematice, fără întârziere, cu mențiunea „pentru confirmare”. Dacă, pentru execuție, Ordinul trebuie transmis/depus la Bancă pe suport de hârtie, Clientul autorizează Banca să completeze formularul pe hârtie cu instrucțiunile respective, în numele și pe seama Clientului, respectând instrucțiunile din Ordinul telematic. Documentul pe hârtie și Ordinul telematic constituie un singur document de referință pentru execuție.
- 15.4** Clientul acceptă ca execuția ordinelor telematice să aibă loc la momentul primirii instrucțiunilor de plată prin Serviciul de Internet Banking, confirmarea sau documentul pe hârtie, după caz, fiind utilizate doar în scopuri interne ale Băncii, inclusiv pentru raportările cerute de Banca Națională a României și Banca Italiei.
- 15.5** Dacă, la momentul recepționării confirmării scrise, Banca identifică discrepanțe între instrucțiunile telematice și cele din confirmarea pe hârtie, primele vor prevala, iar documentul pe hârtie va fi corectat corespunzător. O copie a confirmării corectate va fi trimisă Clientului în scop informativ și va avea valoare probatorie. În cazul în care nu există discrepanțe, oricare dintre formele de comunicare poate fi utilizată ca mijloc de probă.
- 15.6** În cazul în care nu sunt disponibile nici instrucțiunile telematice, nici confirmarea pe hârtie, Părțile pot folosi orice mijloc de probă pentru a demonstra existența, natura și alte detalii ale Operațiunii.
- 15.7** Banca nu răspunde pentru eventualele prejudicii cauzate Clientului prin executarea corectă a Ordinului primit telematic.
- 15.8** Conversațiile telefonice dintre Client și Bancă (inclusiv cele cu serviciul clienți) pot fi înregistrate și pot fi utilizate de oricare dintre părți ca mijloc de probă.

16. Art. 16 - Debitarea Contului de Plată

Contul Plătitorului este debitat la data executării transferului și cu aceeași dată de valuta.

ORDINE EMISE DE CLIENTUL PLĂTITOR (SERVICIUL DE TRANSFERURI BANCARE ÎN IEȘIRE)

Paragraful I – Transferuri SEPA

17. Art. 17 - Obiectul serviciului

- 17.1** Transferul SEPA este un transfer bancar în Euro, fără limită de valoare, efectuat între PSP (Prestatori de Servicii de Plată) localizați în țări din Zona SEPA, conform normelor incluse în *Rulebook SEPA* în vigoare, aprobat de EPC (Consiliul European pentru Plăți).

18. Art. 18 - Date necesare pentru executarea Ordinului de Plată

- 18.1** Pentru executarea Ordinului de Plată SEPA, Clientul Plătitor trebuie să furnizeze obligatoriu următoarele date:

- i. suma ordinului (în Euro);
- ii. codul IBAN al Beneficiarului și al Clientului Plătitor.

- 18.2** În plus, Clientul Plătitor poate furniza următoarele informații:

- iii. Numele și prenumele sau denumirea juridică a Beneficiarului;
- iv. Motivul plății (maxim 140 de caractere);
- v. Orice informații opționale menționate în ordinele pe suport de hârtie sau în cadrul procedurilor serviciului de Internet Banking, puse la dispoziție de Bancă.

19. Art. 19 - Refuzul Ordinului

- 19.1** Fara a aduce atingere prevederilor art. 5 din prezentele condiții generale, Banca – fiind exonerată de responsabilitate – poate refuza executarea unui ordin referitor la un transfer către țările din Zona SEPA, în cazul imposibilității de a efectua transferul din cauza neaderării PSP-ului Beneficiarului la procedurile interbancare pentru executarea transferurilor SEPA.
- 19.2** Dacă Banca acceptă să execute ordinul, aceasta informează Clientul Plătitor cu privire la procedura utilizată pentru executare, în cadrul informațiilor referitoare la Operațiunea de Plată.

20. Art. 20 - Timpul maxim de execuție

- 20.1** Pentru ordinele emise în format fizic, transferul este executat cel târziu până la sfârșitul Zilei Lucrătoare următoare datei de primire, cu creditare la Prestatorul de Servicii de Plată al Beneficiarului până la sfârșitul Zilei Lucrătoare următoare datei de execuție.
- 20.2** Pentru ordinele emise prin serviciul de Internet Banking fără indicarea unei date de execuție, transferul este executat până la sfârșitul zilei de primire, cu creditare la Prestatorul de Servicii de Plată al Beneficiarului până la sfârșitul Zilei Lucrătoare următoare datei de execuție.
- 20.3** Pentru ordinele emise prin serviciul de Internet Banking:
- i. În cazul în care este indicată o dată de execuție ulterioară datei de transmitere a Ordinului, Ordinul este executat la data respectivă, cu creditare la PSP-ul Beneficiarului până la sfârșitul Zilei Lucrătoare următoare datei de execuție;
 - ii. În cazul în care data de execuție indicată este o Zi Libera, data indicată va fi prelungită automat până la următoarea Zi Lucrătoare.

Paragraful II – Ordine de plata in Euro si Lei catre aceeasi Banca in Italia sau in Romania

21. Art. 21 – Obiectul serviciului

Ordinul de plata catre aceeasi Banca este o un ordin dispus in favoarea unui Beneficiar care este titular al unui cont de plati deschis la Banca Transilvania, in Italia sau in Romania.

22. Art. 22 – Date necesare pentru executarea Ordinului de Plata

22.1 Pentru executarea Ordinului de plata catre aceeasi Banca, Clientul Ordonator va furniza in mod obligatoriu urmatoarele date:

- i. Suma transferata (in Euro sau Lei);
 - ii. codul IBAN al Beneficiarului si al Clientului Ordonator;
- 22.2** In plus, Clientul Ordonator poate furniza urmatoarele informatii:
- iii. Nume si prenume sau denumirea Beneficiarului;
 - iv. Motivatia transferului.

23. Art. 23 – Termene maxime de executare

23.1 Ordinul de Plata catre aceeasi Banca este executat si creditat in contul Beneficiarului in ziua in care este primit.

23.2 Ordinul de plata transmis prin serviciul de Internet Banking este executat in aceeaasi zi, indiferent daca este Zi Lucratoare sau Zi Libera.

23.3 Clientul Ordonator poate indica o data de executare ulterioara fata de aceea a transmiterii Ordinului. In acest caz, Ordinul va fi executat si creditat in contul Beneficiarului la acea data.

Paragraful III – Ordine de plata in Lei catre alte banci in Romania si in alte tari UE/SEE

24. Art. 24 – Obiectul serviciului

Ordinul de plata in Lei catre alte banci in Romania sau in alte tari UE/SEE este un ordin de plata dispus in favoarea unui Beneficiar care este titular al unui Cont de Plati la alte banci in Italia sau in Romania.

25. Art. 25 – Date necesare pentru executarea Ordinului de Plata

25.1 Pentru executarea unui Ordin de Plata in Lei catre alte banci in Romania sau in alte tari UE/SEE, Clientul Ordonator va furniza in mod obligatoriu urmatoarele date:

- i. Suma transferata (in Lei);
- ii. codul IBAN al Beneficiarului si al Clientului Ordonator;

25.2 In plus, Clientul Ordonator poate furniza urmatoarele informatii:

- iii. Denumirea bancii Beneficiarului;
- iv. Numele si prenumele sau denumirea Beneficiarului;
- v. Adresa Beneficiarului;
- vi. Motivatia transferului.

26. Art. 26 – Termene maxime de executare

26.1 Ordinele transmise pe suport de hartie vor fi executate cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare zilei in care au fost primite, iar creditarea contului Prestatorului de Servicii de Plata al Beneficiarului va fi efectuata cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare datei de executare.

26.2 Ordinele transmise prin serviciul de Internet Banking fara indicarea unei date de executare, vor fi executate cel tarziu la sfarsitul zilei in care au fost primite si vor fi creditate in contul Prestatorului de Servicii de Plata al Beneficiarului cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare datei de executare.

26.3 Pentru Ordine transmise prin Internet Banking:

- i. In cazul in care a fost indicata o data de executare, ulterioara fata de aceea a transmiterii Ordinului, Ordinul va fi executat la acea data, cu creditare in contul PSP al Beneficiarului cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare datei de executare;
- ii. In cazul in care a fost indicata ca data de executare o Zi Libera, data indicata va fi amanata automat pana la Ziua Lucratoare urmatoare.

PARAGRAFUL IV – Ordine de plata catre strainatate (Ordine de plata in Euro si Lei catre tari care nu apartin UE)

27. Art. 27 – Obiectul serviciului

27.1 Ordinul de plata catre strainatate este un ordin de plata efectuat in Euro sau in Lei de la sau catre alte banci situate in afara Uniunii Europene, prin circuit de plata diferit de SEPA.

27.2 Ordinul de plata catre strainatate poate fi dispus cu sau fara urgenta.

28. Art. 28 –Date necesare pentru executarea Ordinului de Plata

28.1 Pentru executarea platii, Ordinul va trebui sa contina cel putin urmatoarele date:

- i. Suma transferata (in Euro sau in Lei);
- ii. codul IBAN al Beneficiarului si al Cientului Ordonator;
- iii. codul BIC al Prestatorului de Servicii de Plata al Beneficiarului;
- iv. numele si prenumele sau denumirea Beneficiarului;
- v. adresa Beneficiarului;
- vi. denumirea PSP al Beneficiarului;
- vii. motivatia transferului;
- viii. eventuale informatii suplimentare continute in formulare tipizate sau in cadrul procedurilor de Internet Banking, puse la dispozitie de catre Banca.

28.2 Pentru executarea unui Ordin catre strainatate, Banca are dreptul de a solicita Clientului alte eventuale date, prevazute de lege, de acorduri interbancare si/sau de eventuale acorduri speciale intre Parti, in vigoare la data executarii Ordinului de Plata.

29. Art. 29 –Termene maxime de executare

29.1 Ordinele transmise pe suport de hartie vor fi executate cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare zilei in care au fost primite, iar creditarea contului Prestatorului de Servicii de Plata al Beneficiarului va fi efectuata cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare datei de executare.

29.2 Ordinele transmise prin serviciul de Internet Banking fara indicarea unei date de executare, vor fi executate cel tarziu la sfarsitul zilei in care au fost primite si vor fi creditate in contul Prestatorului de Servicii de Plata al Beneficiarului cel tarziu la sfarsitul celei de a doua Zile Lucratoare urmatoare primirii Ordinului.

29.3 In cazul in care, prin serviciul de Internet Banking, a fost indicata ca data de executare o zi nebanancara, data indicata va fi amanata automat pana la Ziua Lucratoare urmatoare.

30. Art. 30 - Ordine de Plata urgente

30.1 Ordinele de Plata urgente sunt ordine de plata care sunt executate si acreditate in contul PSP al Beneficiarului in ziua primirii. Pentru Ordinele transmise prin Internet Banking Clientul Ordonator poate indica o data de executare ulterioara fata de aceea a transmiterii Ordinului; in acest caz, Ordinul va fi executat si acreditat in contul PSP al Beneficiarului in data respectiva.

30.2 Pentru executarea Ordinelor de Plata in regim de urgenta, Clientul Ordonator va furniza datele indicate la art. 28.1

31. Art. 31 - Limitare de raspundere

31.1 Banca nu raspunde pentru culpa bancilor corespondente si/sau a sistemelor de comunicare (inclusiv sistemul SWIFT) si/sau a sistemelor de compensare externe, in cazul Operatiunilor de Plata efectuate prin intermediul acestor sisteme.

ORDINE DE PLATA IN FAVOAREA CLIENTULUI BENEFICIAR (PRIMIRE DE SUME PRIN ORDINE DE PLATA)

32. Art. 32 – Informatii referitoare la Ordinele de Plata

32.1 In cazul Operatiunilor de Plata DSP, Banca va credita sumele transferate in favoarea Clientilor Beneficiari exclusiv pe baza Identificativului Unic al Contului de Plati al Clientului Beneficiar (IBAN), chiar daca Ordinul de Plata contine informatii suplimentare.

32.2 In cazul Ordinelor de Plata catre si din strainatate, Banca va verifica daca datele furnizate sunt coerente si complete, cu referire la legea aplicabila si/sau la acordurile interbancare in vigoare la data Operatiunii. Banca va credita sumele care provin din strainatate in favoarea Clientului Beneficiar atat pe baza Identificativului Unic cat si pe baza datelor de identificare ale Clientului Beneficiar, care vor fi acelea ale titularului Contului de Plati.

32.3 Banca are dreptul de a storna creditarile efectuate in contul curent, daca sumele respective nu au fost puse la dispozitie de PSP al Ordonatorului.

33. Art. 33 – Data de valuta si disponibilitatea sumelor creditate

33.1 Banca va credita in Contul de Plati al Clientului Beneficiar sumele primite in favoarea acestuia printr-un Ordin de Plata, in aceeasi Zi Lucratoare si cu aceeasi data de valuta cu care sumele respective au fost creditate catre Banca.

33.2 Data de valuta aplicata creditarii are efect numai cu privire la calculul dobanzii.

- 33.3** Banca va pune la dispozitia Clientului Beneficiar suma transferata imediat ce respectiva suma a fost creditata in contul Bancii.

34. Art. 34 - Erori de creditare

- 34.1** In cazul in care Contul de Plati a fost creditat in mod eronat cu orice suma, Clientul are obligatia de a notifica acest fapt catre Banca fara intarziere. Clientul nu are dreptul de a ridica, transfera sau de a dispune in orice alt mod de sumele creditate in mod eronat.
- 34.2** In cazul in care eroarea a fost cauzata de culpa Bancii si/sau a PSP al Ordonatorului, Banca are dreptul de a debita Contul de Plati cu sumele utilizate fara drept, fara a fi necesar acordul Clientului.
- 34.3** In cazul in care eroarea se datoreaza culpei Ordonatorului, Banca are dreptul de a debita Contul de Plati numai cu consimtamantul prealabil al Beneficiarului.
- 34.4** Toate aceste rectificari vor fi indicate in extrasul de cont periodic.

PARAGRAFUL V – Debitare Directa SEPA

35. Articolul 35 – Descrierea serviciului

- 35.1** “*Sepa Direct Debit*” (SDD) este un serviciu de plata care permite efectuarea de operatiuni pe baza unei autorizatii de debitare a Contului de Plati, eliberata de Clientul debitor catre beneficiarul creditor inainte de efectuarea efectiva a platilor (denumita in continuare “*Mandat*”). Acest serviciu este utilizat, in general, pentru efectuarea de tranzactii comerciale si pentru plata utilitatilor, permitand efectuarea de operatiuni de plata in euro, printr-o singura executare sau prin efectuare de plati succesive, fara limite de sume si care sunt inregistrate in conturi de plati detinute de creditor si de debitor la banci cu sediul in Zona SEPA.
- 35.2** Debitarea Directa SEPA se poate configura pe baza schemei de incasare SEPA Core, utilizabila de toate tipurile de clienti.
- 35.3** Banca va aplica, pentru furnizarea serviciului SEPA Direct Debit, comisiunile indicate in Documentul de Sinteza pentru Servicii de Plata.

36. Articolul 36 – Norme care reglementeaza prestarea serviciului

- 36.1** Partile sunt de acord ca Banca nu este parte a Mandatului de incasare, acordat de Client tertului beneficiar care transmite ordinul de plata catre Banca. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudicii care isi au originea in relatia contractuala dintre Beneficiar si Clientul debitor sau in angajamentul de debitare directa incheiat intre Beneficiar si prestatorul de servicii de plata al acestuia din urma. Banca nu este obligata sa verifice si nici nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru corectitudinea, acuratetea, veridicitatea, actualitatea, temeinicia si/sau conformitatea cu contractul existent intre Beneficiar si Client a informatiilor continute in instructiunile de debitare directa.
- 36.2** Mandatele acordate de Client catre terti trebuie sa respecte schema de Debitare Directa SEPA indicata la art. 35, precum si continutul stabilit de acordurile interbancare (“Rulebook”) in vigoare la data semnarii Mandatului respectiv. Banca are obligatia de a refuza debitarea contului de plati al Clientului, daca respectivele operatiuni se refera la Mandate de incasare care nu sunt coerente cu cele indicate mai sus.
- 36.3** Clientul raspunde pentru orice Mandat de debitare directa pe care Banca l-a recunoscut si acceptat ca fiind emis/ modificat/ revocat de catre Client sau de catre un imputernicit al acestuia, inclusiv in cazul in care acceptarea respectivului mandat/ a modificarii/ a revocarii acestuia de catre Banca a fost rezultatul unei actiuni neautorizate din partea unei persoane a carei relatie prezenta sau anterioara cu Clientul i-a permis acesteia accesul la modalitatea de emitere a Mandatului de debitare directa/ a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate.
- 36.4** De asemenea, Clientul raspunde pentru orice alta persoana al carei acces la modalitatea de emitere a Mandatului de debitare directa / a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate a fost posibil din motive care nu tin de culpa Bancii.
- 36.5** Consimtamantul pentru executarea Operatiunii de Plata consta in autorizarea anticipata a debitarii contului Clientului debitor, acordata de acesta sau de o persoana imputernicita/delegata de acesta, pe baza unui Mandat semnat de debitor sau de persoana care il reprezinta si transmis catre creditorul beneficiar. Mandatul va cuprinde, printre altele, informatii referitoare la codul unic de identificare a contului de Plati al Clientului debitor (IBAN).
- 36.6** Operatiunea de Plata se considera a fi fost autorizata prin simpla acordare a Mandatului catre creditor.
- 36.7** Operatiunile sunt efectuate prin initiativa Beneficiarului, care este in posesia Mandatului, prin debitarea directa a Contului de Plati al Clientului debitor.
- 36.8** Clientul nu are obligatia de a comunica catre Banca acordarea Mandatului pentru a efectua Sepa Direct Debit Core, si nici modificarea sau revocarea acestuia.
- 36.9** La momentul primirii Mandatului, creditorul beneficiar va transmite Ordinul de Plata catre propriul prestator de servicii de plata, care il va transmite la randul sau catre Banca, pentru debitarea Contului de Plati indicat in

Mandat. Creditorul beneficiar are obligatia de a transmite catre debitor, in forma convenita cu acesta, o pre-notificare (ex. factura), in legatura cu dispozitia de plata, cu cel putin 14 zile inainte de inregistrarea operatiunii de debitare directa, cu exceptia cazului in care creditorul si debitorul au derogat de la aceasta prevedere.

Revocarea Ordinului de Debitare Directa; rambursare

- 36.10** Daca, in conformitate cu dispozitiile date de beneficiar, Ordinul de Debitare Directa trebuie executat intr-o anumita Zi, Clientul are dreptul de a revoca Ordinul de Debitare Directa cel tarziu pana la sfarsitul Zilei Lucratoare precedente Zilei stabilite pentru debitarea fondurilor. Dupa aceasta data, cu privire numai la debitarea directa asa-zisa "Core" (adica numai in ceea ce priveste serviciul de debitare directa SEPA utilizabil de toti clientii debitori – consumatori sau care nu au calitatea de consumatori), debitorul poate solicita rambursarea unei operatiuni de plata referitoare la un mandat semnat in mod valabil, in termenul maxim de 8 saptamani de la executare, cu exceptia cazului in care debitorul si creditorul au stabilit in precedenta suma exacta care urmeaza a fi debitata. In orice caz, Clientul debitor poate solicita rambursarea operatiunii de debitare in cazul in care nu a fost efectuata in prezenta unui Mandat valabil (nefiind, prin urmare, autorizata de Client) in termenul maxim de 13 luni de la data executarii operatiunii, transmitand Bancii toate documentele considerate utile si/sau necesare pentru rezolvarea controverselor.
- 36.11** Banca va debita ordinele de incasare electronice "Ordine de Debitare Directa SEPA" la data de scadenta a ordinului respectiv, cu conditia ca in Contul de Plati sa existe fonduri suficiente (sold plus, daca e cazul, facilitati de descoperit de cont); Banca nu va efectua plati partiale din contul Clientului.
- 36.12** Banca nu va efectua in mod automat nici o operatiune de schimb valutar in scopul asigurarii de fonduri denominate in euro necesare executarii unei anumite instructiuni de debitare directa si va refuza executarea acesteia in cazul in care disponibilul in euro este mai mic decat suma solicitata prin instructiunea de debitare directa, indiferent de disponibilul in alta valuta aflat in alte conturi ale Clientului.
- 36.13** Banca nu are obligatia de a transmite Clientului respectiva dovada de inregistrare a operatiunii; cu toate acestea, informatiile referitoare la efectuarea debitarii (ex. denumirea creditorului, suma debitata, numarul de identificare a Mandatului, schema de executare si alte informatii prevazute de normativa aplicabila), vor fi puse fara intarziere la dispozitia Clientului debitor, la simpla cererea a acestuia, care va fi transmisa prin e-mail la adresa: italiafinance@btrl.ro. De asemenea, Banca va pune la dispozitia Clientului extrasul de cont si prin serviciul de Internet banking, in mod gratuit, ca modalitate de informare asupra operatiunilor de Direct Debit efectuate de pe contul sau. Extrasul de cont va fi, aşadar, disponibil pentru Client după accesarea sistemului de Internet Banking. Cerinţele tehnice pentru instalarea şi utilizarea serviciului de Internet Banking sunt indicate în secţiunea relevantă a prezentului Contract.
- 36.14** Clientul are dreptul de a contesta debitarile in conformitate cu prevederile art. 36.10 si cu prevederile legislatiei si a acordurilor interbancare aplicabile la data efectuării debitarii.

Primirea ordinului de debitare directa

- 36.15** Partile sunt de acord ca data primirii ordinului coincide cu data de scadenta indicata in respectivul ordin. Din momentul in care Banca primeste ordinul de incasare electronica Debitare Directa SEPA, curge termenul maxim de executare a debitarii in conformitate cu prevederile legii, daca primirea are loc intr-o Zi Lucratoare. In caz contrar, ordinul de incasare electronica Debitare Directa SEPA se considera primit in Ziua Lucratoare urmatoare.

Termen de executare

- 36.16** In conformitate cu prevederile legii aplicabile, Banca va credita suma operatiunii de plata in contul PSP al Beneficiarului, cel tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare de primire a Ordinului.

37. Art. 37 – Activarea serviciului

- 37.1** Conturile de plată deschise online la Bancă sunt abilitate să primească debite directe SEPA Core la cererea scrisă a Clientului în momentul deschiderii acestor conturi de plată. Ulterior activării serviciului, Clientul își va exprima consimțământul pentru reglementarea debitarilor efectuate prin schema SEPA Direct Debit Core, semnând direct unul sau mai multe Mandate în favoarea terților.
- 37.2** Clientul are, in orice caz, dreptul de a gestiona debitarile efectuate prin serviciul Debitare Directa SEPA, notificand Banca in scris in legatura cu urmatoarele aspecte:
- Limitarea sumelor debitate;
 - acceptarea operatiunilor de debitare directa, numai cu referire la anumiți beneficiari/tari/Mandate specifice (White List);

- Blocarea executării Mandatelor transmise de anumiți beneficiari/tari sau cu referire la anumite Mandate (Black List).

38. Articolul 38 – Dezactivarea sau suspendarea serviciului

- 38.1** Cu privire la serviciul Debitare Directa SEPA, Clientul poate suspenda serviciul în orice moment, notificând Banca în scris, prin scrisoare recomandată sau la adresa de e-mail: italiafinance@btrl.ro
- 38.2** Clientul poate refuza oricare debitare până cel târziu la sfârșitul Zilei Lucratoare precedente celei indicate pentru efectuarea operațiunii, notificând Banca la adresa de e-mail: italiafinance@btrl.ro.
- 38.3** Fără a aduce atingere prevederilor de mai sus, Clientul este obligat să comunice Bancii eventuala revocare a unui Mandat. În cazul în care Clientul nu comunică Bancii revocarea Mandatului, aceasta nu va avea posibilitatea de a actualiza instrucțiunile care permit refuzarea efectuării debitării.
- 38.4** Partile sunt de acord că Mandatele vor continua a fi executate, fără întrerupere, de către avanzii cauza ai Clientului Debitor și/sau ai Bancii.

SECȚIUNEA B4: Condiții generale pentru Internet Banking (mobile banking prin BT Pay)

1. Art. 1 (Obiectul și conținutul Serviciului. Costuri)

Serviciul de Internet Banking permite Clientului/Utilizatorului să efectueze operațiuni de interogare, vizualizare și de dispunere de fonduri prin conturile ale cărui titular este Clientul și pe care le dorește să fie disponibile în Internet Banking, în funcție de serviciile care sunt puse la dispoziție de Banca în acel moment, de evoluția tehnologică și de dezvoltarea serviciului, prin conectare la rețeaua informatică cu ajutorul unor dispozitive de tip *smartphone*, sau prin alte mijloace specificate de Banca de-a lungul timpului. Operațiunile care se pot efectua prin Internet Banking și respectivele costuri sunt indicate în *Documentele de Sinteză menționate în Partea A a prezentului Contract*.

2. Art. 2 Modalități de utilizare a serviciului

- 2.1** Banca oferă persoanelor fizice majore cu rezidență fiscală în Italia serviciul de deschidere a unui cont curent online, direct prin aplicația mobilă BT Pay. Totodată, clienții Bancii care dețin deja un cont curent, pot accesa aplicația după finalizarea procesului de înregistrare.
- 2.2** Înregistrarea în BT Pay presupune aplicarea de către Bancă a procedurii de autentificare strictă a clienților, conform reglementărilor legale în vigoare privind serviciile de plată.
- 2.3** Pentru persoanele care își deschid contul curent (relația de afaceri) cu BT Italia online prin BT Pay, anumite date cu caracter personal vor fi prelucrate, conform detaliilor specificate în [Nota de informare privind prelucrarea datelor personale pentru deschiderea prin BT Pay a relației de afaceri cu Banca Transilvania – Sucursala Italia](#), în timp ce clienților existenți ai BT Italia li se vor prelucra datele personale pentru identificarea în aplicație astfel cum este prezentat în [Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul identificării în BT Pay a clienților BT Italia](#). Aceste informații conțin inclusiv detalii despre prelucrarea datelor personale biometrice care se utilizează, cu consimțământul clientului, în procesul de deschidere a contului curent respectiv în cel de identificare prin BT Pay.
- Clientul va utiliza funcționalitățile aplicației mobile securizate BT Pay care va fi instalată pe un telefon celular, sau alte dispozitive mobile indicate de Banca, pe care Clientul le posedă în mod legal și care se vor conecta cu Banca prin rețeaua Internet. Pentru utilizarea tuturor funcționalităților BT Pay disponibile clienților BT Italia, inclusiv pentru înrolarea cardurilor BT în Google Pay sau Apple Pay, banca va prelucra datele personale așa cum este indicat în [Nota de informare privind prelucrarea de către Banca Transilvania a datelor cu caracter personal ale clienților BT Italia în cadrul aplicației mobile BT PAY Italia, precum și prin aplicațiile Google Pay și /Apple Pay](#)
- 2.4** Aplicația poate fi utilizată doar dacă dispozitivul mobil este securizat prin Cod de Securitate, amprenta sau o altă metodă de securizare oferită de acesta. La înregistrarea în BT PAY, se verifică dacă telefonul sau respectivul dispozitiv mobil utilizat este securizat. Ulterior, la fiecare accesare a aplicației, se verifică dacă există o securizare a acestuia.
- 2.5** Aplicația poate fi utilizată pe sistemele de operare iOS și Android și este necesar să fie instalată din magazinele dedicate (Google Play Store – pentru Android, Huawei App Gallery – pentru telefoane Huawei fără acces la servicii Google, respectiv App Store pentru iOS).

- 2.6** Clientul a luat la cunostinta si accepta ca nu toate functionalitatile BT Pay vor fi active de pe toate dispozitivele mobile.
- 2.7** In cazul in care Banca are in desfasurare campanii punctuale in cadrul carora acorda utilizatorilor BT Pay posibilitatea transmiterii unor linkuri personalizate prin care se poate descarca aplicatia, BT Pay poate fi descarcata si in aceasta modalitate.

3. Art. 3 (Autentificare Stricta)

- 3.1** In conformitate cu prevederile legale aplicabile, Banca protejeaza siguranta datelor Clientului/Utilizatorului si ale operatiunilor de transfer de fonduri efectuate prin serviciul de Internet Banking, prin utilizarea unei proceduri de "*autentificare stricta*" (sau "*strong authentication*") pe care Clientul este obligat sa o urmeze pentru utilizarea serviciului si pentru efectuarea Operatiunilor, cu exceptia celor pentru care legea aplicabila nu impune aceasta procedura.
- 3.2** Accesul și utilizarea serviciului se realizează prin introducerea Codului de Securitate setat de Client/Utilizator după finalizarea procesului de identificare sau prin utilizarea datelor biometrice (amprentă/recunoaștere facială) salvate pe telefonul său, dacă alege să le activeze și să le utilizeze pentru BT Pay. Aceste metode vor fi folosite atât pentru autentificare, cât și pentru autorizarea Operațiunilor în aplicație, conform detaliilor specificate în Ghidul de Utilizare a Aplicației BT Pay, disponibil pentru descărcare la linkul: <https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it>
- 3.3** Pentru siguranta serviciului, dupa 5 tentative eronate de acces, serviciul de Internet Banking va fi blocat si pentru a reaccesa aplicatia, Clientului/Utilizatorului li se va solicita identificarea.
- 3.4** Utilizarea Codului de Securitate sau a datelor biometrice salvate pe telefon reprezinta o dovada suficienta pentru identificarea Clientului si/sau a Utilizatorului ca fiind utilizatorul de drept al serviciului. Banca are dreptul de a modifica sistemele de identificare ale Clientului/Utilizatorului precum si pe cele de siguranta, dand preaviz in acest sens Clientului/Utilizatorului.
- 3.5** Clientul/Utilizatorul au dreptul de a modifica propriul Cod de Securitate, in orice moment.
- 3.6** Utilizarea Codului de Securitate sau a datelor biometrice salvate pe telefon care se va efectua cu modalitatile indicate de Banca, permite Clientului/Utilizatorului accesul la serviciile puse la dispozitie de Banca in momentul respectiv. In mod specific, Clientul/Utilizatorul au obligatia de a introduce Codul de Securitate sau datele biometrice salvate pe telefon in aplicatia BT Pay pentru fazele de verificare si autentificare; introducerea acestui cod sau a datelor biometrice se va efectua prin modalitatile tehnice indicate de Banca in baza serviciului solicitat. Neintroducerea informatiilor indicate mai sus sau nerespectarea modalitatilor tehnice de acces la servicii, indicate in Ghidul de Utilizare a Aplicației BT Pay redactat de Banca, duce la imposibilitatea de acces la serviciile respective.
- 3.7** Codul de Securitate nu este cunoscut personalului Bancii. Clientul/ Utilizatorul au obligatia de a il mentine secret si raspund pentru pastrarea si utilizarea corecta a codului precum si pentru utilizarea ilcita a acestuia, din orice motiv, inclusiv in cazul in care utilizarea fara drept este cauzata de pierdere sau furt, in conditiile prevazute de prezentul Contract.
- 3.8** Clientul raspunde integral pentru divulgarea directa sau indirecta, totala sau partiala, voluntara sau involuntara a Codului de Securitate catre terti. Eventuala divulgare va fi considerata de Banca sub toate aspectele ca reprezentand un mandat prin care se autorizeaza accesul tertului la serviciu.
- 3.9** Clientul/Utilizatorul au dreptul, în orice caz, să efectueze plăți la comercianți prin aplicația BT Pay, utilizând metoda de securizare a telefonului, fără a fi necesar să acceseze manual aplicația.

4. Art. 4 (Proprietate intelectuala)

- 4.1** Clientul declara in mod expres ca a luat la cunostinta de faptul ca toata creatia grafica, continutul aplicatiei BT Pay si materialele audio-video accesate sunt proprietatea Bancii. Fac exceptie informatiile, elementele grafice apartinand altor entitati, care sunt proprietatea partenerilor Bancii.
- 4.2** Clientul intelege si accepta ca orice software folosit in legatura cu serviciile oferite prin BT Pay contine informatii confidentiale protejate de legile privind dreptul de proprietate intelectuala, industrială si de alte legi aplicabile.
- 4.3** Clientul/Utilizatorul se obliga sa nu reproduca, sa nu copieze, sa nu vanda, sa nu exploateze serviciile, informatiile si/sau materialele audio-video la care are acces ca urmare a utilizarii aplicatiei BT Pay, nici macar partial.
- 4.4** Clientul/Utilizatorul nu au dreptul de a modifica, de a copia, inchiria, ceda, imprumuta, vinde, distribui sau crea materiale derivate bazate pe serviciile sau programele folosite in cadrul aplicatiei BT Pay.

5. Art. 5 (Servicii utilizabile, modalitati de utilizare)

- 5.1 In cadrul operatiunilor care pot fi efectuate prin contul curent, serviciile utilizabile prin Internet sunt indicate in *Documentele de sinteză* incluse în Partea A a prezentului Contract.
- 5.2 Functionalitatile disponibile in BT Pay sunt prezentate detaliat in ghidul specific-
<https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it>
- 5.3 Serviciul este activ de la ora 00.00 la ora 24.00, in toate zilele anului cu exceptia:
i. zilelor indicate de Banca prin comunicari scrise sau publicate in aplicatia BT Pay;
ii. situatiilor prevazute la articolele 6.4 si 6.5 din prezentele conditii generale.
- 5.4 Informatiile solicitate de Client sunt furnizate in legatura cu situatia relatiei contractuale care rezulta la momentul cererii, cu precizarea ca situatia Operatiunilor efectuate in ziua respectiva este supusa unor posibile modificari ca urmare a inregistrarii definitive a respectivelor Operatiuni efectuate in cursul acelei Zile Lucratoare. Banca pune in mod gratuit la dispozitia Clientului informatiile referitoare la Operatiunile efectuate prin intermediul serviciului de Internet Banking. Clientul are dreptul de a solicita in orice moment Bancii primirea conditiilor economice si a prevederilor aplicabile acestui serviciu.
- 6. Art. 6 (Raspunderea pentru utilizarea serviciului de Internet Banking – Pierderea si furtul codurilor – Suspendarea si intreruperea Serviciului)**
- 6.1 Clientul raspunde pentru toate operatiunile efectuate, in orice fel si de oricine, prin intermediul serviciului de Internet Banking. In caz de pierdere, de utilizare neautorizata sau de furt al Codului de Securitate si/sau al telefonului mobil utilizat pentru a accesa aplicatia BT Pay, Clientul/Utilizatorul au obligatia sa solicite **blocarea serviciului de Internet Banking telefonand la call center-ul dedicat al Bancii la numarul 0040 264 594337 sau 0039 06 8596 0209** si, in orice caz, in termen maxim de 48 de ore, au obligatia de a confirma blocarea prin scrisoare recomandata la care se va atasa copia plangerii penale prezentate la Autoritatile competente.
- 6.2 De asemenea, Clientul/Utilizatorul au obligatia sa notifice Banca imediat, fără întârzieri nejustificate, în același mod cu privire la orice altă încălcare a securității în legătură cu serviciul de Internet Banking, despre care are cunoștință.
- 6.3 În cazul incalcarii din partea Clientului si/sau a Utilizatorului, a obligatiilor de alertare indicate la articolele 6.1 si 6.2, Clientul își asumă întreaga răspundere pentru orice Operațiuni efectuate neautorizat prin aplicație, inclusiv accesarea informațiilor bancare sau actualizarea datelor.
- 6.4 Banca își rezerva dreptul de a suspenda sau de a inceta prestarea serviciului de Internet Banking in orice moment, chiar si fara preaviz, in cazul in care exista un Motiv Justificat legat de siguranta serviciului sau de suspectarea utilizarii frauduloase sau neautorizate a serviciului.
- 6.5 Banca nu va raspunde fata de Client pentru cazuri de suspendare/intrerupere a serviciului pentru motive justificate prevazute de legislatia de prevenire a spalarii banilor si a finantarii terorismului precum si de alte legi sau regulamente, si nu va raspunde, de asemenea, pentru cazuri de Forta Majora inclusiv in cazul grevelor din cadrul Bancii, care duc la imposibilitatea de a primi si/sau de a transmite si/sau de a elabora fluxurile electronice, cauzand intreruperea serviciului.
- 6.6 Banca va comunica Clientului suspendarea/intreruperea serviciului prin BT Pay, SMS, telefon sau e-mail, daca este posibil inainte ca aceasta sa aiba loc sau cel tarziu imediat dupa, cu exceptia cazului in care aceasta informatie nu poate fi furnizata pentru motive de ordine publica sau de siguranta publica, indicate de legea aplicabila precum si in cazul in care exista alte motive justificate prevazute de legislatia de prevenire a spalarii banilor si a finantarii terorismului precum si de alte legi sau regulamente, fara ca Banca sa raspunda in niciun fel pentru asemenea suspendari temporare, sau pentru incetarea fara preaviz a serviciului de Internet Banking.
- 7. Art. 7 (Obligatia de a se incadra in disponibilul din cont)**
Clientul/Utilizatorul, in cazul in care efectueaza operatiuni de transfer de fonduri, au in orice caz obligatia de a opera in limitele soldului disponibil al Contului.
- 8. Art. 8 (Instructiuni furnizate de Banca, raspunderea Clientului/Utilizatorului)**
Clientul/Utilizatorul au obligatia de a urma instructiunile furnizate de Banca pentru utilizarea serviciului de Internet Banking prezent în Ghidul de Utilizare a Aplicatiei BT Pay, disponibil pentru descărcare la linkul <https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it>, Clientul fiind in orice caz responsabil pentru prejudiciile de orice natura, directe sau indirecte, cauzate Bancii si/sau tertilor ca urmare a nerespectarii acestor instructiuni.
- 9. Art. 9 (Inregistrarea datelor)**

Banca își asuma obligația de a stoca în forma lizibilă ordinele de încasare și de plată pentru o perioadă de zece ani, în conformitate cu prevederile art. 2220 Cod Civil, cu excepția cazului în care legi speciale prevăd termene mai lungi.

10. Art. 10 (Incetarea sau modificarea serviciului BT Pay)

10.1 Utilizarea aplicației BT Pay poate înceta în următoarele situații:

- a) La inițiativa Clientului, prin deinstalarea aplicației de pe dispozitivul mobil;
- b) La inițiativa Băncii, în cazul în care utilizatorul încalcă prevederile Condițiilor Generale de Internet Banking;
- c) La încetarea Contractului de Cont Curent și Servicii Accesorii încheiat între Client și Bancă.

10.2 Banca își rezervă dreptul de a adăuga periodic noi funcționalități sau de a retrage serviciul BT Pay. În cazul retragerii aplicației, Banca are obligația de a informa Clientul cu cel puțin 60 de zile înainte.

11. Art. 11 (Alte cazuri de limitare a răspunderii Băncii pentru utilizarea BT Pay)

11.1 Clientul ia la cunoștință și acceptă ca Banca nu este responsabilă de niciun fel de prejudicii cauzate dispozitivului mobil utilizat în BT Pay, incluzând dar fără a se limita la orice breșă de securitate cauzate de viruși, erori, înșelăciuni, falsificare, omitere, întrerupere, defecțiune, întârziere în Operațiuni sau transmisiuni, linii computerizate sau cădere a rețelei sau orice altă defecțiune tehnică produsă, întrucât Banca nu poate controla sistemul de operare folosit de respectivul dispozitiv mobil.

11.2 De asemenea, Banca nu va fi responsabilă pentru:

- i. Orice încălcare a legislației din domeniul prelucrării datelor personale, cu privire la numerele de telefon care au fost introduse de Client sau de Utilizator în aplicația BT Pay pentru realizarea unor transferuri pe baza de număr de telefon;
- ii. conținutul sau serviciile/reducerile furnizate sau acordate de partenerii comerciali ai Băncii prin intermediul ofertelor afisate în BT Pay și nici pentru indisponibilitatea sau neactualizarea respectivelor oferte;
- iii. orice pierdere sau corupere a datelor din dispozitivul mobil pe care a fost instalată aplicația BT Pay dacă pierderea sau coruperea respectivă nu este cauzată de Banca sau nu se află sub controlul Băncii.

11.3 De asemenea, Clientul și Utilizatorul iau la cunoștință și acceptă că Banca nu poate fi considerată responsabilă față de Client și/sau față de Utilizator, pentru niciun fel de daune indirecte, inclusiv, dar fără a se limita la: pierderi de profit, câștiguri nerealizate, nefructificarea unor oportunități de afaceri sau orice alte pierderi similare, care ar putea deriva din nefuncționarea sau funcționarea defectuoasă a aplicației BT Pay și a serviciilor aferente.

12. Art. 12 Obligațiile Clientului/Utilizatorului în utilizarea BT Pay. Sancțiuni

12.1 Banca are dreptul de a restricționa sau întrerupe accesul Clientului/Utilizatorului la BT Pay, precum și de a primi despăgubiri pentru întregul prejudiciu cauzat, în cazul în care acestia:

- i. La momentul înregistrării, nu aveau dreptul și capacitatea deplină de a accesa și utiliza aplicația;
- ii. nu sunt titularii cardurilor pe care le adaugă în aplicație;
- iii. nu au deinstalat aplicația în cazul în care nu mai dețin sau nu mai utilizează dispozitivul mobil pe care a fost inițial instalată;
- iv. au falsificat sau au furnizat informații eronate despre identitatea lor sau despre intențiile lor în legătură cu aplicația;
- v. au utilizat, distribuit sau oferit informații sau materiale ilegale, false, frauduloase, ofensatoare sau care încalcă ordinea publică și bunele moravuri;
- vi. au revândut, au distribuit sau au utilizat abuziv conținutul aplicației și serviciile oferite;
- vii. au utilizat aplicația în mod abuziv, cu rea-credință sau în scop fraudulos.

12.2 De asemenea, Banca nu răspunde pentru niciun fel de prejudiciu, direct sau indirect, provocat Clientului/Utilizatorului prin utilizarea aplicației BY Pay în cazul în care Clientul/Utilizatorul:

- i. nu mențin o metodă de deblocare a dispozitivului mobil;
- ii. dacă au ales să activeze autentificarea biometrică (ex: Face ID sau amprentă), au permis înregistrarea pe dispozitivul utilizat a datelor biometrice ale altor persoane, având în vedere că accesul la aplicație și autorizarea tranzacțiilor s-ar putea realiza cu oricare dintre datele biometrice stocate pe dispozitiv;
- iii. au introdus în BT Pay un număr de telefon al beneficiarului plății, un cod IBAN sau alte date incorecte; în acest caz, orice sumă transferată către un cont greșit sau care nu aparține destinatarului dorit va fi responsabilitatea exclusivă a Clientului;
- iv. nu au asigurat și nu au menținut securitatea dispozitivului mobil utilizat în BT Pay, conform recomandărilor producătorului și bunelor practici;

- v. nu au actualizat sistemul de operare al dispozitivului mobil conform recomandărilor producătorului și au folosit versiunile neoficiale;
- vi. au inhibat măsurile de securitate ale sistemului de operare al dispozitivului mobil;
- vii. au instalat BT Pay din alte surse decât cele oficiale (Google Play Store, Huawei App Gallery sau App Store), publicate de Banca Transilvania.
- viii. au instalat aplicații din surse neoficiale, acestea putând compromite securitatea BT Pay.
- ix. au instalat aplicații/programe informatice care permit accesul/controulul de la distanță asupra dispozitivului mobil (telefonului) și/sau au permis altor persoane accesul la dispozitivul mobil pe care este instalată aplicația BT Pay.

13. Art. 13 (Prevederi specifice pentru utilizatorii din SUA ai BT Pay)

Dacă Clientul/Utilizatorul este un utilizator al aplicației BT Pay în Statele Unite ale Americii (adică deține documente de identitate emise de autoritățile competente din SUA, are rezidență fiscală sau cetățenie americană), acesta acceptă următoarele:

- i. Renunțarea la acțiuni colective: orice pretenție sau litigiu referitor la prelucrarea datelor personale (inclusiv, dar fără a se limita la, date biometrice) de către furnizorul de servicii de verificare a identității utilizat în aplicația BT Pay, denumit "Onfido", nu va putea face obiectul unei acțiuni colective ("class action") în fața instanțelor din Statele Unite ale Americii.
- ii. Competența jurisdicțională: deoarece Clientul are calitatea de consumator, orice litigiu menționat la punctul i) va fi soluționat de către instanța competentă de la locul de reședință sau domiciliu ales al Clientului, care va aplica Legea Italiană.

14. Art. 14 (Trimitere la alte norme)

Pentru toate aspectele care nu sunt prevăzute expres de prezentele condiții generale, se considera a fi direct aplicabile prevederile care reglementează contractul de cont curent și serviciile accesorii. Rămân valabile, prin urmare, pentru toate aspectele care nu sunt prevăzute în prezentele condiții generale, prevederile referitoare la transmiterea ordinelor de plată, dispoziții, instrucțiuni, la schimbul de informații între Client și Banca, conținute în condițiile generale care reglementează fiecare dintre serviciile prestate sau oferite de Banca către Client și la care Clientul a aderat (cu titlu de exemplu, condiții generale referitoare la contul curent pentru consumatori, condiții generale pentru prestarea de servicii de plată pentru consumatori).

15. Art. 15 (Accesul și efectuarea de operațiuni prin BT Pay în conturile existente la Banca Transilvania România)

- 15.1** Accesul prin aplicația BT Pay la conturile curente ale Clientului, existente la Banca Transilvania S.A. în România se realizează cu respectarea legislației române și în conformitate cu termenii și condițiile contractuale aplicabile acestor conturi.
- 15.2** Operațiunile efectuate cu înregistrare în aceste conturi sunt reglementate de legislația română, inclusiv de dispozițiile referitoare la servicii de plată, protecția consumatorului și soluționarea litigiilor.
- 15.3** Prin urmare, disponibilitatea aplicației în limba italiană nu modifică legea aplicabilă relațiilor contractuale având ca obiect conturile curente deschise în România și nu implică o extindere a aplicării condițiilor prevăzute în prezentul Contract la aceste relații contractuale.

SECȚIUNEA B5: Condiții generale de utilizare ale cardurilor de debit pentru persoane fizice

I. NORME RELATIVE LA UTILIZAREA CARDULUI VISA, APLICABILE TUTUROR SERVICIILOR UTILIZABILE PRIN INTERMEDIUL CARDULUI

1. ART.1 – Condiții generale de utilizare

- 1.1** Cardul și/sau eventualul Card Suplimentar este emis sub forma de Card Hibrid și Contactless.

- 1.2** Datorita dublei tehnologii, utilizarea Cardului si/sau a eventualului Card Suplimentar este posibila atat la terminalele POS si la ATM traditionale prin citirea benzii magnetice cat si la terminale de noua generatie abilitate la citirea cipului.
- 1.3** Clientul are posibilitatea de utilizare a cardului la terminale POS in Italia cu inregistrarea Operatiunii in Limita de Tranzactionare prevazuta pentru circuitul international sau, respectiv, in aceea prevazuta pentru circuitul national.
- 1.4** In strainatate, Tranzactiile efectuate cu cardul vor fi inregistrate in Limita de Tranzactionare prevazuta in mod specific pentru circuitul international.
- 1.5** Banca stabileste, asa cum este indicat la Sectiunea A5 a prezentului Contract (*“Document de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa”*) un Plafon cumulat de Operatiuni de Plata si retrageri de numerar care pot fi efectuate prin Card si/sau prin Cardul/Cardurile Suplimentar(e), care reprezinta numarul/valoarea maxima cumulata a tuturor Operatiunilor de Plata si a retragerilor de numerar care se pot efectua prin fiecare dintre cardurile respective intr-o anumita perioada de timp. Clientul, care este si titularul Contului Curent, are posibilitatea de a solicita Bancii autorizarea, atat pentru propriul Card cat si pentru Cardurile Suplimentare, a unui Plafon zilnic diferit pentru retrageri de numerar si/sau plati la POS si/sau pentru plati pe Internet, in Limita de Utilizare stabilita de Banca. In cazul in care a fost emis un Card Suplimentar catre un Utilizator, Clientul are obligatia de a notifica fara intarziere Utilizatorul in legatura cu modificarile agreeate.
- 1.6** Clientul are obligatia de a utiliza Cardul la terminalele cu insemnele sau pe care este indicata in orice caz marca Visa, in limita Plafonului si in Limita de Utilizare si cu modalitatile indicate in Contract si in orice caz in limita soldului disponibil al Contului Curent; prin urmare, Banca are dreptul de a nu executa o Operatiune solicitata de Client in cazul in care soldul disponibil al Contului nu asigura acoperirea integrala a acesteia.
- 1.7** Limitele de tranzactionare si modalitatile de operare indicate in alineatele precedente pot fi modificate de Banca pentru motive de eficienta si securitate a Serviciilor, prin notificare transmisa Clientului.
- 1.8** Clientul isi da consimtamantul la efectuarea Operatiunii de Plata, prin modalitatile indicate la art. 2.1 (i). Ca urmare a exprimarii consimtamantului pentru efectuarea unei Operatiuni de Plata, aceasta se considera autorizata in mod irevocabil.
- 1.9** Blocarea Cardului si/sau a Cardului Suplimentar de care Banca, pentru motivul utilizarii acestuia/acestora fara respectarea prevederilor Contractului, duce la inscrierea imediata si automata a numelui Clientului in arhiva informatica tinuta de Centrala de Alarma Interbancara.
- 1.10** Banca are dreptul de a distruge cardurile pe care Clientul nu le-a luat in primire in termenul de 60 de Zile de la data emiterii, fara a fi obligata sa notifice in prealabil Clientul si/sau Utilizatorul.
- 1.11** Titularul Cardului si, respectiv, Utilizatorul Cardului Suplimentar au urmatoarele obligatii in legatura cu modalitatile de utilizare:
- i.** cardul nu este transmisibil si poate fi utilizat numai de persoana in favoarea careia a fost emis;
 - ii.** Cardul poate fi utilizat de la data activarii si este valabil pana in ultima zi a lunii indicate pe card (MM/AA – luna/an).
- 1.12** Cardul este acceptat atat pe teritoriul Italiei cat si in strainatate, pentru efectuarea Operatiunilor indicate in *“Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa”*, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.
- 1.13** In ceea ce priveste Operatiunile de Plata prin Internet fara utilizarea codului CVV, limita standard prevazuta prin Contract este de Euro 0 (zero); la solicitarea Clientului, aceasta limita poate fi ridicata pana la suma maxima indicata in *“Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa”*, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.

2. ART. 2 – Principalele obligatii ale Clientului si ale Utilizatorului

- 2.1** Pentru efectuarea unei operatiuni de retragere numerar sau de achizitionare de bunuri sau servicii prin card, Clientul si/sau Utilizatorul sunt obligati sa procedeze dupa cum urmeaza:
- i.** sa semneze chitante de vanzare eliberate de POS-uri numai dupa verificarea datelor inscrise pe acestea. Semnatura Clientului/ Utilizatorului pe chitante si/ sau introducerea codului de activare/ PIN-ului la POS si/sau la ATM, furnizarea codului CVV, introducerea parolei pentru comert electronic securizat (in cazul in care Clientul si-a inrolat in prealabil cardul in sistemele Verified by Visa), sau a oricaror alte date de identificare ale Cardului, reprezinta si se considera consimtamantul pentru executarea unei Operatiuni prin intermediul Cardului, respectiv acordul si acceptul tranzactiei in cauza;
 - ii.** inainte de initierea unei Operatiuni de Plata, Clientul are dreptul de a solicita si de a obtine informatii suplimentare referitoare la Operatiunea de Plata si la respectivele termene de executare;

- iii. sa solicite de la Comerciant un exemplar din chitanta de vanzare, respectiv sa solicite ATM-ului chitanta de retragere de numerar, care atesta efectuarea Operatiunii. Exemplarul chitantei va fi pastrat de Client si/sau de Utilizator in scopul verificarii extrasului de cont lunar, precum si pentru solutionarea unor eventuale reclamatii legate de neinregistrarea corecta in Extrasul de Cont a unor Operatiuni.

3. Art. 3 – Pastrarea cardului si a codului PIN

- 3.1** Clientul si Utilizatorul au obligatia de a utiliza Cardul si respectiv, Cardul Suplimentar, in conformitate cu prevederile Contractului, precum si de a adopta masurile necesare pentru a garanta siguranta acestuia si pentru a preintampina pierderea sau deteriorarea acestuia, furtul cardului si/sau utilizarea acestuia de catre persoane neautorizate sa il detina.
- 3.2** Clientul si Utilizatorul au obligatia de a adopta toate masurile necesare pentru a asigura securitatea Cardului, Cardului Suplimentar si a codului PIN, precum si a oricarui dispozitiv personal care permite utilizarea acestor carduri de plata. In special, codul PIN trebuie pastrat strict confidential si nu trebuie notat pe carduri sau pastrat impreuna cu acestea. Clientul si Utilizatorul au, de asemenea, obligatia de a nu permite accesul la dispozitivul lor personalizat, care permite utilizarea cardului, de catre persoane neautorizate, prin software sau aplicatii care permit accesul sau controlul de la distanta asupra dispozitivului.
- 3.3** In cazul in care codul PIN va fi fost introdus in mod gresit de trei ori, cardul va fi blocat si va fi retinut de catre terminal, in cazul in care terminalul respectiv este dotat cu aceasta facilitate. In acest caz, precum si in cazul in care Clientul/Utilizatorul nu isi amintesc codul PIN, acestia au obligatia de a comunica acesta circumstanta Bancii fara intarziere, pentru ca Banca sa deblocheze cardul sau, respectiv, sa aloc cardului un nou PIN; costurile acestor servicii vor fi suportate de Client in masura indicata in *“Documentul de sinteza al contractului de card de debit international circuit Visa”*, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.
- 3.4** Clientul/Utilizatorul au obligatia de a nu pastra datele de identificare ale cardului intr-o forma usor de recunoscut si accesibila persoanelor neautorizate sa il detina.
- 3.5** In caz de distrugere sau deteriorare a cardului, Clientul/Utilizatorul au obligatia de a nu mai efectua alte Operatiuni si de a restitui Cardul catre Banca, in starea in care se afla.
- 3.6** In caz de pierdere, furt, apropiere neautorizata a cardului si/sau a codului PIN, si in orice caz in situatia de utilizare neautorizata a acestuia, Clientul/Utilizatorul au obligatia de a solicita imediat blocarea cardului in aplicatia de Internet Banking (daca o detin) sau telefonand la **numerele de call center dedicate clientilor Bancii 0040 264 594 337 sau 00390685960209 active 24 ore din 24 si 7 Zile din 7**, comunicand informatiile indispensabile pentru blocarea cardului solicitate de banca precum si datele exacte de identificare ale detinatorului cardului. Clientul/Utilizatorul au de asemenea obligatia de a face plangere la Autoritatea Judiciara sau la Politie in legatura cu cele intamplate.
- 3.7** In timpul convorbirii telefonice, operatorul va comunica Clientului/Utilizatorului numarul sub care s-a inregistrat cererea de blocare. In cazul in care solicitarea de blocare a fost efectuata pentru motivele de la art. 3.6, in termenul maxim de 2 (doua) Zile Lucratoare din ziua convorbirii telefonice, Clientul/Utilizatorul au obligatia de a pune la dispozitia Bancii imediat ce este posibil o copie a plangerii prezentate la Autoritatea Judiciara sau la Politie, prin inmanare personala sau prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, PEC sau fax.
- 3.8** In caz de imposibilitate de a telefona la numerele de mai sus, Clientul/Utilizatorul au obligatia de a semnala cele intamplate catre Banca in cel mai scurt timp posibil, prin inmanare personala sau prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire, PEC sau fax si de a pune la dispozitia Bancii, imediat ce este posibil, o copie a plangerii prezentate la Autoritatea Judiciara sau la Politie.
- 3.9** In cazul in care cardul este pierdut dar nu este utilizat in mod fraudulos, declaratia scrisa de pierdere, inmanata Bancii sub semnatura Clientului si/sau a Utilizatorului si care contine descrierea celor intamplate are aceeasi valoare cu denuntarea faptei catre Autoritati.
- 3.10** Imediat cum a primit solicitarea indicata in alineatele precedente, pentru unul dintre motivele indicate la articolul 3.6 sau la articolul 3.9, Banca are obligatia de a efectua blocarea cardului.
- 3.11** Semnalarea pierderii, furtului, apropierei sau utilizarii neautorizate a cardului este opozabila Bancii dupa cum urmeaza:
- In cazul in care Clientul/Utilizatorul au telefonat la numerele indicate mai sus, de la data si de la ora la care operatorul telefonic a comunicat Clientului/Utilizatorului inregistrarea cererii de blocare;
 - In caz de semnalare inmanata personal Bancii, din ziua si de la ora inmanarii;
 - In caz de semnalare transmisa prin scrisoare recomandata cu aviz de primire, PEC sau fax, de la primirea acestor comunicari, cu exceptia cazurilor de Forta Majora care privesc Banca sau corespondentii acesteia chiar si nebankari.

- 3.12** In urma semnalarilor indicate mai sus, Clientul are obligatia de a se prezenta fara intarziere la sediul Bancii pentru a completa cererea de reemitere a Cardului. Pentru reemiterea Cardurilor Suplimentare pierdute/furate, cererea de reemitere va fi semnata atat de Client cat si de Utilizator
- 3.13** In cazul in care, dupa ce a semnalat pierderea/furtul cardului, Clientul/Utilizatorul au regasit cardul respectiv, acestia au obligatia de a il restitui imediat la sediul Bancii.

4. Art. 4 – Debitarea Operatiunilor

- 4.1** Debitarea Operatiunilor in Cont este efectuata de catre Banca in baza inregistrarilor efectuate in mod automat de terminalul la care a fost efectuata Operatiunea si care sunt demonstrate in scris prin respectivul “*jurnal de tranzactii*”, care constituie dovada Operatiunilor efectuate, atat fata de Client cat si fata de Utilizator in cazul eventualei discordante, din motive tehnice, cu inregistrarile chitantei eliberate Clientului in legatura cu fiecare retragere de numerar.
- 4.2** Instructiunea de plata transmisa prin Card este irevocabila intrucat este executata pe loc.
- 4.3** Banca va calcula eventuala dobanda de la data inregistrarii in Cont a sumei respective..
- 4.4** Aprobarea unei Operatiuni efectuate la terminalul unei Banci Acceptante sau la POS-ul unui Comerciant, determina blocarea imediata de catre Banca a sumei aferente in Contul Curent. Operatiunile blocate (in curs de decontare) sunt evidentiata in Extrasul de Cont la rubrica „Sume blocate”. O suma blocata in urma aprobarii Operatiunii nu poate fi sub nicio forma oprita de la decontare, cu exceptia cazului in care exista consimtamantul Comerciantului si al prestatorului de servicii de plata al acestuia, sau al Bancii Acceptante, dupa caz, pentru ca aceasta reprezinta garantia data Comerciantului si, respectiv, Bancii Acceptante ca isi va incasa banii pentru serviciile/bunurile vandute de Comerciant sau, respectiv, pentru suma eliberata de ATM-ul Bancii Acceptante. In cazul in care exista acordul reciproc pentru revocarea autorizatiei, Banca va aplica comisionul de revocare indicat in “*Documentul de sinteza al contractului de card de debit international circuit Visa*”, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.
- 4.5** In limita aprobata de circuitul de plata Visa pentru anumite tipuri de Comercianti, Clientul si Utilizatorul au posibilitatea de a efectua tranzactii off-line, in cadrul carora suma aferenta nu este blocata in Contul Curent la momentul primirii Ordinului de Plata, debitarea Contului fiind efectuata ulterior la data primirii tranzactiei in decontare de catre Banca, prin intermediul unei operatiuni contabile succesive.
- 4.6** Debitarea efectiva a Contului cu valoarea Operatiunii realizate la terminalul altei banci se opereaza ulterior, in ziua primirii in decontare a fisierului Operatiunii respective de la circuitul Visa. Inregistrarea Operatiunii in Cont se face cu data la care a sosit Operatiunea pentru decontare.
- 4.7** Cursul de schimb pentru decontarea Operatiunilor efectuate in monede diferite de Euro este acela practicat de circuitul de plata Visa in Ziua transmiterii Operatiunii pentru Decontare.
- 4.8** Debitarea Contului Curent cu contravaloarea Operatiunilor se realizeaza in momentul primirii fisierului pentru decontare; transmiterea fisierului pentru decontare este efectuata de Visa catre Banca direct in valuta in care este deschis Contul Curent (EUR).
- 4.9** Efectuarea Operatiunii este dovedita dupa cum urmeaza:
- i.** de chitanta eliberata de ATM si/sau de POS la momentul efectuarii Operatiunii, cu exceptia cazului in care ATM-ul sau Beneficiarul informeaza Clientul si/sau Utilizatorul in legatura cu imposibilitatea eliberarii chitantei iar Clientul si/sau Utilizatorul hotarasc sa efectueze oricum Operatiunea; precum si
 - ii.** de documentele redactate de Banca;
 - iii.** orice alta dovada scrisa
- 4.10** Data de Valuta pentru debitarea Operatiunilor in Cont nu poate fi anterioara zilei in care suma respectiva este efectiv debitata in Contul de Plata.
- 4.11** In cazul in care, ca urmare a debitarilor Operatiunilor efectuate off-line sau ca urmare a diferentelor de curs valutar si, in general, ca urmare a oricarei Operatiuni efectuate cu Cardul, Contul de Plata inregistreaza valori negative (descoperit de cont neautorizat), Banca are dreptul de a aplica asupra acestei valori negative comisionul indicat in “*Documentul de sinteza al contractului de card de debit international circuit Visa*”, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.
- 4.12** Banca are obligatia de a credita suma Operatiunii in contul prestatorului de servicii de plata al Beneficiarului cel mai tarziu la sfarsitul Zilei Lucratoare urmatoare momentului primirii Ordinului de Plata.

5. Art. 5 – Tranzactii neautorizate/executate in mod inexact –responsabilitatea Bancii si rambursare

- 5.1** In cazul unei Operatiuni neautorizate, neexecutate sau executate in mod inexact, Clientul sau Utilizatorul, dupa caz, are obligatia de a notifica in scris Banca, fara intarziere. Operatiunea se considera a fi fost executata in mod inexact cand nu este conforma Ordinului de Plata sau instructiunilor primite de la Client sau de la Utilizator,

nefiind autenticată, înregistrată corect și/sau contabilizată corect sau pentru ca a suferit consecințele unui defect de funcționare al procedurilor necesare pentru executarea acesteia sau alte inconveniente imputabile Băncii.

- 5.2** Notificarea va fi efectuată în termenul maxim de 3 Zile Lucratoare din momentul în care Clientul și/sau Utilizatorul au avut cunoștința de această circumstanță, dar nu mai târziu de 13 (treisprezece) luni de la data înregistrării Operațiunii în Cont.
- 5.3** În cazurile indicate în alineatul precedent, Clientul are dreptul de a alege să nu obțină rambursarea sumei respective și să solicite Băncii în scris rectificarea Operațiunii de Plata sau menținerea acesteia.
- 5.4** Banca va efectua fără întârziere rectificarea sau rambursarea Operațiunii de Plata; în acest din urmă caz, Banca va credita imediat Contul de Plata, aducându-l în starea în care s-ar fi aflat dacă Operațiunea de Plata nu ar fi fost efectuată.
- 5.5** În caz de dubiu motivat de fraudă, Banca are dreptul de a suspenda rambursarea Operațiunilor neautorizate, indicate la alineatul precedent și va notifica imediat despre aceasta Clientul.
- 5.6** Banca își păstrează dreptul de a dovedi, chiar și într-un moment ulterior, ca Operațiunea fusese autorizată, chiar dacă între timp a efectuat rambursarea sumelor respective; în acest caz Banca are dreptul de a solicita restituirea sumelor rambursate.
- 5.7** Banca are dreptul de a debita în Contul de Plata comisionul indicat în "*Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa*", inclus în Secțiunea A5 a prezentului Contract, pentru soluționarea nefavorabilă pentru Client a unei reclamații/refuz la plată.
- 5.8** Banca nu răspunde pentru neautorizarea unei Operațiuni dacă aceasta se datorează neîndeplinirii de către Client/Utilizator a unei proprii obligații care derivă din Contract sau unor circumstanțe independente de voința Băncii (cu titlu de exemplu dar fără a se limita la: introducerea greșită a codului PIN, utilizarea unui Card expirat, demagnetizarea sau deteriorarea Cardului, utilizarea Cardului pentru efectuarea de Operațiuni care depășesc Plafourile zilnice stabilite de Banca, refuzul unui Comerciant de a accepta Cardul).
- 5.9** În anumite situații cum ar fi: popriri, sechestrare, alte decizii ale autorităților competente, Banca are dreptul de a limita/suspenda utilizarea Cardului și de a bloca sumele existente în Contul de Plati.

6. Art. 6 - Eliberarea cardului- Reemitere

- 6.1** În cazul persoanelor care au devenit clienți ai Băncii Transilvania prin deschiderea Contului on line din aplicația BT Pay, un card digital va fi emis instant și Clientul îl va putea activa și utiliza imediat din aplicația BT Pay.
- 6.2** Banca eliberează și un Card în format fizic către Client la ghișeul Băncii sau prin poșta la adresa indicată în cererea pentru deschiderea Contului; după deschiderea Contului on line, Clientul poate solicita la ghișeul Băncii emiterea unui Card Suplimentar pe numele unui Utilizator, care va fi eliberat prin modalitățile indicate în cererea de emitere a respectivului Card Suplimentar.
- 6.3** Cardul rămâne în proprietatea Băncii, până la predarea acestuia către Client, este strict nominal și nu poate fi cedat terților.
- 6.4** Fiecarui Card îi este asociat un cod PIN care este generat prin modalități care fac imposibilă cunoașterea acestuia de către Banca sau de către terți.
- 6.5** În cazul în care Cardul în format fizic este înmănat personal Clientului și/sau Utilizatorului la ghișeu în plic sigilat, codul PIN este transmis prin SMS la numărul de telefon indicat în cererea de deschidere a contului curent sau, respectiv, în cererea de emitere a Cardului Suplimentar, în maxim 4 (patru) Zile Lucratoare de la înmânarea acestuia.
- 6.6** În cazul în care Clientul alege transmiterea Cardului în format fizic prin poșta, acesta va fi activat direct de către Client prin confirmarea de primire introdusă de către Client în aplicația BT Pay și după ce realizează o Operațiune la POS.
- 6.7** Banca are dreptul de a înmâna Cardul către terți autorizați în acest sens, ale căror date de identificare sunt comunicate de Client în scris, Clientul fiind în orice caz responsabil pentru orice prejudiciu care poate deriva din utilizarea Cardului de către aceste persoane.
- 6.8** Pentru a putea utiliza cardul prin aplicația BT Pay, clienții Băncii care dețin deja un card fizic activ au obligația de a-l înregistra în aplicație, introducând datele solicitate de BT Pay.
- 6.9** Cardul este valabil până în ultima zi a lunii înscrise pe acesta. În apropierea termenului de expirare, Banca va reemite Cardul – debitând costul de reemitere în Cont, dacă un asemenea cost este prevăzut în "*Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa*", inclus în Secțiunea A5 a prezentului Contract – și va pune la dispoziția Clientului/Utilizatorului un nou Card, având aceleași caracteristici ca acela expirat.
- 6.10** Banca are dreptul de a elibera Clientului/Utilizatorului un nou Card care:
 - i. poate opera într-un circuit diferit de acela al cardului expirat, cu condiția ca noul circuit să fie la fel de răspândit;
 - ii. poate avea un termen de valabilitate diferit;

- iii. va fi dotat de noi posibilitati de utilizare, în functie de evolutia tehnologica a instrumentelor electronice de plata.
- 6.11** În cazul în care va fi emis un nou Card, este exclus orice efect de novatie al prezentului Contract.
- 6.12** La momentul reemiterii Cardului, Banca sau Clientul vor activa cardul prin aceleasi modalitati indicate mai sus în cadrul acestui articol.
- 6.13** Banca are dreptul de a refuza reemiterea Cardului, în cazul în care acesta nu a fost utilizat cel puțin 6 (sase) luni înainte de expirare; prin urmare, **dupa 4 (patru) luni de inactivitate, Banca va transmite Clientului si/sau Utilizatorului o notificare a acestui fapt, prin care va comunica ca, în situatia în care Clientul si/sau Utilizatorul nu vor efectua Operatiuni în urmatoarele 2 (doua) luni, Cardul nu va fi reemis.**

7. Art. 7 – Raspunderea Clientului pentru utilizarea neautorizata a Cardului

- 7.1** Cu exceptia cazului în care Clientul si/sau Utilizatorul au actionat în mod fraudulos, Clientul nu va suporta niciun prejudiciu cauzat de utilizarea Cardului si/sau a Cardului Suplimentar pierdut, furat sau utilizat de persoane neautorizate, dupa efectuarea respectivei semnalari în conformitate cu prevederile art. 3 din prezentele conditii generale.
- 7.2** Cu exceptia cazului în care Clientul si/sau Utilizatorul au actionat în mod fraudulos, Clientul nu va suporta niciun prejudiciu cauzat de utilizarea Cardului si/sau a Cardului Suplimentar pierdut, furat sau utilizat de persoane neautorizate, în cazul în care Banca nu a pus la dispozitia Clientului mijloacele necesare pentru a permite efectuarea semnalarii prevazute la art. 3.6.
- 7.3** Cu exceptia cazului în care Clientul si/sau Utilizatorul au actionat cu intentie sau culpa grava sau nu au adoptat masuri de securitate adecvate pentru prevenirea accesului la dispozitivele personalizate care permit utilizarea Cardului, înainte de efectuarea semnalarii prevazute la art. 3.6 Clientul poate suporta pierderile cauzate de utilizarea neautorizata a cardului ca urmare a furtului sau a pierderii acestuia în masura maxima cumulata de Euro 50 (cinci-zeci).
- 7.4** În cazul în care Clientul si/sau Utilizatorul au actionat în mod fraudulos sau nu si-au indeplinit una sau mai multe dintre obligatiile prevazute la art.3 cu intentie sau din culpa grava, Clientul va suporta toate prejudiciile care deriva din Operatiuni de Plata neautorizate si nu se va aplica limita de Euro 50 (cinci-zeci) prevazuta la art. 7.3.
- 7.5** În conformitate cu prevederile art. 11 alineatul 4 O.G. nr. 10/2011, în orice caz, raspunderea Bancii este limitata la daunele patrimoniale directe, cauzate de utilizarea cardului pierdut, furat sau utilizat fara drept, cu excluderea oricarui alt prejudiciu patrimonial sau nepatrimonial suferit de Client sau de terti.
- 7.6** În cazul unei contestatii a Operatiunilor efectuate la ATM-ul altei Bănci Acceptante sau la POS-ul unui Comerciant partener cu alte bănci, Operatiuni care au dus la indisponibilitatea sumelor respective din Contul de Plată al Clientului, fără însă ca debitarea efectivă să fi avut loc, soluționarea contestatiei are loc în termenul maxim de 3 Zile Lucrătoare de la expirarea termenului de 30 de Zile de la data Operatiunii.
- 7.7** În cazul unei contestatii a Operatiunilor efectuate la ATM-ul altei bănci acceptante sau la POS-ul unui Comerciant partener cu alte bănci, care au fost efectiv debitate din Contul de Plată al Clientului, soluționarea contestatiei are loc în termenul maxim de 50 de Zile de la primirea contestatiei, conform regulamentului internațional Visa.
- 7.8** În situatia în care răspunsul oferit nu reprezintă rezultatul final al contestatiei, termenul de soluționare a litigiului este prelungit în conformitate cu normele și regulamentele naționale și internaționale Visa în vigoare, care reglementează litigiile legate de Operatiuni cu carduri de plată.
- 7.9** Pentru orice alt aspect legat de soluționarea contestatiilor privind Operatiunile de plată, se aplică normele regulamentului internațional Visa în vigoare la data Operatiunii.

8. Art. 8 – Cardul Suplimentar

- 8.1** Persoana fizica pe a carui nume este deschis Contul de Plata, în calitate de Client, poate imputernici o alta persoana fizica sa efectueze Operatiuni în Cont prin utilizarea unui Card Suplimentar, care va fi emis pe numele acesteia din urma (Utilizator), în baza unei cereri de emitere a Cardului, semnata atât de Client cât și de Utilizator și depusa la ghiseul Bancii dupa deschiderea Contului on line de catre Client.
- 8.2** Utilizatorul are dreptul de a efectua prin Cardul Suplimentar aceleasi Operatiuni pe care le poate efectua Clientul, în limita Plafonului stabilit prin Contract. La momentul efectuării cererii de emitere, Clientul are dreptul de a solicita Bancii sa stabileasca pentru Cardul Suplimentar o Limita de Utilizare mai mica decât cea prevazuta pentru Cardul principal, în functie de circuit, pe care o poate modifica ulterior prin efectuarea unei solicitari catre Banca sau prin serviciul de Internet Banking. Aceasta Limita nu poate depasi în niciun caz limitele maxime stabilite de Banca. În cazul în care Clientul nu solicita stabilirea unei Limite de Utilizare specifice, va fi aplicata Cardului Suplimentar Limita de Utilizare standard aplicata Cardului principal.

- 8.3** In cazul in care Utilizatorul nu este si persoana imputernicita sa opereze in Contul de Plata, Cardul Suplimentar va fi emis numai in urma completarii de catre Utilizator, a formularului de cunoastere a clientelei in scopuri de prevenire a spalarii banilor si a luptei impotriva terorismului, pus la dispozitie de Banca.
- 8.4** Clientul va raspunde in orice caz pentru utilizarea Cardului Suplimentar si a PIN-ului de catre Utilizator.
- 8.5** **In cazurile prevazute la alineatele precedente, persoana pe numele careia este emis Cardul Suplimentar va deveni Utilizator numai dupa semnarea, pentru luare la cunostinta si acceptare, a acestui Contract.**
- 8.6** In cazul in care Utilizatorul este si persoana imputernicita pentru efectuarea de Operatiuni in Contul de Plata, Clientul are obligatia de a notifica in scris Banca in legatura cu revocarea sau limitarea acestei imputerniciri; notificarea va fi opozabila Bancii dupa 2 (doua) Zile Lucratoare de la primire; Banca are in orice caz dreptul de a efectua si dupa expirarea acestui termen, inregistrarile contabile de debitare a Contului de Plata ca urmare a efectuării de Operatiuni cu Cardul Suplimentar in perioada de dinainte ca notificarea respectiva sa aiba efect.
- 8.7** Clientul poate solicita Bancii in orice moment retragerea Cardului Suplimentar emis pe numele Utilizatorului.
- 8.8** Clientul are obligatia de a comunica Utilizatorului intentia de inchidere a Contului de Plata la care este atasat Cardul Suplimentar, avand in vedere ca in urma inchiderii Contului, atat Clientul cat si Utilizatorul au obligatia de restituire a Cardurilor pe care le detin.
- 8.9** Clientul accepta debitarea Contului de Plata cu sumele Operatiunilor efectuate cu Cardul si cu Cardul Suplimentar emise pe numele acestuia si respectiv, al Utilizatorului, precum si cu respectivele costuri, taxe si comisioane.

9. Art. 9 - Principalele obligatii ale Bancii – Furnizarea Serviciilor

- 9.1** Banca are urmatoarele obligatii principale:
- i.** pune la dispozitie in orice moment mijloace adecvate pentru a permite Clientului si Utilizatorului sa efectueze semnalarea de pierdere, furt, apropiere fara drept sau utilizare neautorizata a Cardului, precum si de a solicita, cand este cazul, reactivarea Cardului sau reemiterea acestuia;
 - ii.** furnizeaza informatii cu privire la modalitatile de utilizare a Cardului, la solicitarea Clientului si/sau a Utilizatorului;
 - iii.** furnizeaza servicii de autorizare non-stop a Operatiunilor efectuate cu cardul de Client si/sau de Utilizator, in limitele eventualelor restrictii de utilizare a Cardului Suplimentar comunicate de Client catre Banca.
 - iv.** pune la dispozitia Clientului extrasele de cont in care sunt indicate toate Operatiunile efectuate, cu modalitatile si frecventa prevazute de normele referitoare la Contul de Plata. Pentru Cardurile Suplimentare, respectivele extrase de cont vor fi puse doar la dispozitia Clientului, cu exceptia cazului in care Clientul isi da consimtamantul ca Utilizatorul sa poata viziona extrasele de cont.
- 9.2** Banca are dreptul de a modifica unilateral aceste norme, in cazul in care se modifica facilitatile legate de card ca urmare a dezvoltarii proceselor tehnologice de realizare a cardului, a evolutiei normelor nationale si a acordurilor internationale care reglementeaza sistemele de plata sau din motive de securitate.
- 9.3** Banca va notifica aceste modificari unilaterale prin modalitatile si respectand termenele prevazute la art. 8 de la Sectiunea B6 a prezentului Contract si, cand este necesar, va reemite un Card pentru a inlocui Cardul precedent detinut de Client si/sau de Utilizator, incepand cu data indicata in notificare; in orice caz, Clientul va avea dreptul de denuntare unilateral a Contractului.

10. Art. 10 – Blocarea Cardului

- 10.1** Banca are dreptul de a bloca Cardul pentru un Motiv Justificat.
- 10.2** In cazul in care a blocat Cardul, Banca are obligatia de a comunica telefonic sau prin aplicatia BT Pay acest fapt Clientului si/sau Utilizatorului. Clientul va putea vizualiza statusul cardului (blocat) in orice moment accesand aplicatia BT Pay.
- 10.3** Daca este posibil, comunicarea va fi efectuata inainte de blocarea Cardului sau, cel tarziu, imediat dupa, cu exceptia cazului in care aceasta informatie este contrara masurilor de securitate sau unei norme legale.
- 10.4** In cazurile de blocare indicate mai sus precum si in alte situatii de blocare a Cardului prevazute in Contract, Clientul – sau eventualul Utilizator – va avea obligatia de a semna un nou contract pentru emiterea Cardului, in cazul in care din motive tehnice nu se poate efectua reemiterea automata a noului Card.
- 10.5** Pentru reemiterea Cardului in scopul inlocuirii celui blocat, demagnetizat sau deteriorat, Banca va aplica comisionul prevazut in *“Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa”*, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.
- 10.6** Banca pune la dispozitia Clientului facilitatea de blocare temporara a Cardului prin serviciul de Internet Banking. Clientul (in cazul in care, de exemplu, suspecteaza pierderea Cardului fara a fi sigur de aceasta circumstanta) va avea posibilitatea de a bloca temporar Cardul. Pana cand Clientul nu va revoca blocarea,

Cardul nu va putea fi utilizat pentru serviciile de plata/ridicare numerar, cu exceptia tranzactiilor off-line. Dupa revocarea blocarii, Cardul, care va ramane mereu activ pe circuitele nationale si internationale, poate fi reutilizat in conformitate cu prezentul Contract.

- 10.7** Utilizatorul are aceleasi drepturi de blocare a Cardului Suplimentar ca acelea acordate Clientului. In cazul blocarii temporare a Cardului Suplimentar, deblocarea acestuia va fi solicitata de catre Client.

11. Art. 11 – Obligatii de restituire a Cardului

- 11.1** In afara situatiilor in care Clientul are obligatia de restituire a Cardului, prevazute in alte articole din Contract, acesta are de asemenea obligatia de restituire dupa cum urmeaza:

- i. in cazul solicitarii Bancii, in termenul indicat de aceasta;
- ii. la expirarea termenului de valabilitate a cardului;
- iii. in cazul revocarii imputernicirii de a opera in Contul Curent, in conformitate cu prevederile art. 8.1 si 8.6.

- 11.2** Cardul va fi restituit de mostenitori in caz de deces al Clientului iar in cazul in care acesta isi pierde capacitatea de exercitiu, de catre reprezentantul legal.

- 11.3** In cazul in care Clientul si/sau Utilizatorul nu isi respecta obligatia de restituire, Banca are dreptul de a bloca respectivul card, cheltuielile pentru blocarea Cardului fiind in sarcina Clientului.

- 11.4** In caz de deteriorare sau distrugere a Cardului si/sau a Cardului Suplimentar, Clientul si, respectiv, Utilizatorul, au obligatia de a se abtine de la efectuarea altor Operatiuni cu cardul respectiv si de a-l restitui Bancii in starea in care se afla.

- 11.5** In cazul in care Clientul si/sau Utilizatorul nu isi indeplinesc obligatia de restituire a Cardului in conformitate cu prevederile alineatelor precedente, precum si in cazul in care Clientul si/sau Utilizatorul utilizeaza Cardul cu depasirea soldului disponibil, se considera ca nu si-au respectat obligatiile contractuale si vor avea obligatia de a repara toate prejudiciile, directe si indirecte, cauzate Bancii.

12. Art. 12 – Trimitere la normele care reglementeaza Contul de Plata

Toate aspectele care nu au fost prevazute in mod specific in prezentele conditii generale vor fi reglementate de normele care reglementeaza Contul de Plata.

13. Art. 13 – Conditii economice

Conditiiile economice aplicabile cardurilor de debit sunt acelea prevazute in “*Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa*”, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract.

II. NORME CARE REGLEMENTEAZA SERVICIUL DE RETRAGERE NUMERAR LA ATM PE CIRCUIT NATIONAL
--

14. Art. 14 – Retragere de numerar

- 14.1** Serviciul ATM permite Clientului si/sau Utilizatorului – in Limita de Utilizare si cu modalitatile agreate prin Contract– sa efectueze ridicari de numerar din Contul de Plata la automatele bancare care indica in orice forma marca Visa.

15. Art. 15 - Consimtamantul

- 15.1** Clientul si/sau Utilizatorul isi dau consimtamantul la efectuarea unei Operatiuni de ridicare de numerar la ATM prin introducerea codului PIN.

16. Art. 16 – Nerespectarea conditiilor de utilizare

- 16.1** În cazul utilizării Cardului de către Client și/sau Utilizator într-un mod diferit fata de cel prevăzut în Contract sau din motive de siguranță, ATM-ul poate reține cardul, iar Clientul și/sau Utilizatorul sunt obligați să contacteze Banca fără întârziere.

17. Art. 17 – Functionarea defectuoasa

- 17.1** In cazul in care aparatul ATM nu functioneaza corect, Clientul si/sau Utilizatorul au obligatia de a nu efectua alte Operatiuni si de a contacta imediat Banca.

III. NORME CARE REGLEMENTEAZA SERVICIUL DE PLATA/RETRAGERE NUMERAR LA POS PE CIRCUIT NATIONAL
--

18. Art. 18 - Modalitati de utilizare

- 18.1** Serviciul POS permite Clientului si Utilizatorului sa efectueze Operatiuni de Plata la Comercianti conventionati, cu debitare in Contul de Plata, la orice POS care are aceste facilitati si care afiseaza in orice forma sigla Visa. Banca asigura functionarea corecta a Cardului si a Cardului Suplimentar la toate aparatele POS indicate mai sus.
- 18.2** Serviciul POS permite de asemenea obtinerea de numerar în Euro, de la POS-urile unitatilor bancare, diferite de Banca Transilvania, care afisează sigla VISA si care ofera acest serviciu.

19. Art. 19 - Consimtamantul

Clientul si/sau Utilizatorul isi dau consimtamantul la efectuarea unei Operatiuni de Plata sau de ridicare de numerar la POS prin introducerea codului PIN.

20. Art. 20 – Functionarea defectuoasa

In cazul in care aparatul POS nu functioneaza corect, Clientul si/sau Utilizatorul au obligatia de a nu efectua alte Operatiuni si de a contacta imediat Banca.

IV. NORME CARE REGLEMENTEAZA SERVICIUL ATM/POS PE CIRCUITE INTERNATIONALE
--

21. Art. 21 – Norme generale

- 21.1** Serviciul ATM/POS utilizat pe circuite internationale permite Clientului si/sau Utilizatorului sa ridice numerar in Italia si in strainatate, cu debitare in Contul de Plata, la toate aparatele ATM, la care este afisata sigla circuitului de plata international Visa si care se afla in tarile care adera la acest circuit. Serviciul permite de asemenea efectuarea de plati in Italia si in strainatate la Comerciantii care au instalat aparate POS care afiseaza sigla circuitului international Visa.
- 21.2** Serviciul functioneaza in mod normal intre orele stabilite in fiecare tara, cu limitele stabilite de Centrul de Autorizare Italian.

22. Art. 22 - Plasarea aparatelor

- 22.1** Plasarea aparatelor ATM si POS este stabilita de societatile care le instaleaza. Aceste societati au dreptul de a modifica pozitia aparatelor, precum si de a suspenda sau intrerupe prestarea acestor servicii.
- 22.2** În toate cazurile prevăzute în Contract, este exclusă orice răspundere a Băncii pentru funcționarea defectuoasă sau improprie a echipamentelor POS și ATM care aparțin altor instituții.

23. Art. 23 – Valuta de efectuare a Operatiunilor

Aparatele ATM si POS efectueaza Operatiunile prevazute la precedentul art. 21 in moneda oficiala a tarii in care sunt instalate sau in moneda in care au fost setate in tara respectiva.

24. Art. 24 - Consimtamantul

Clientul si/sau Utilizatorul isi dau consimtamantul la efectuarea unei Tranzactii de ridicare numerar sau de plata prin introducerea codului PIN; Clientul si/sau Utilizatorul iau la cunostinta ca, pentru efectuarea Operatiunilor de Plata la POS, este posibil sa fie necesara semnarea chitantei eliberate de POS-ul instalat la Comerciant, in loc de introducerea codului PIN.

25. Art. 25 - Valuta inregistrarilor in Cont

Debitarea Contului de Plata ca urmare a Operatiunilor efectuate cu Cardul si/sau cu Cardul Suplimentar va fi efectuata in Euro. In cazul in care suma de referinta a Operatiunii este exprimata intr-o moneda diferita de Euro, Operatiunea respectiva va fi convertita in Euro, la cursul de schimb indicat in respectivul document de sinteza.

26. Art. 26 – Limitarea raspunderii

Banca nu va putea fi implicata si nu va raspunde pentru niciun litigiu legat de furnizarea bunurilor si/sau a serviciilor achizitionate, care poate avea loc intre Client si/sau Utilizator, pe de o parte, si entitatile la care sunt instalate aparatele POS, pe de alta parte.

V. NORME CARE REGLEMENTEAZA EFECTUAREA PLATILOR PRIN BT PAY CU CARDURILE EMISE DE BANCA INCLUSIV EFECTUAREA DE PLATI PRIN GOOGLE PAY SI PRIN APPLE PAY**27. Art. 27 Plăți Contactless și Integrarea cu condițiile contractuale aplicate de Google Pay / Apple Pay**

- 27.1** Pentru telefoanele cu sistem de operare Android și tehnologie NFC integrată (*“Near Field Communication”* adica o tehnologie de comunicație fără fir pe distanță scurtă), înregistrarea și validarea cardului în aplicația BT Pay determină generarea unui token de plată (un număr de card alternativ). Acest token este asociat cardului și dispozitivului respectiv, permițând efectuarea plăților fara a fi necesara prezenta fizica a cardului, prin tehnologia NFC.
- 27.2** După înregistrarea cardului în BT Pay, Clientul/Utilizatorul au opțiunea de a-l adăuga în Google Pay (pentru dispozitive Android) sau in Apple Pay (pentru dispozitive iOS), prin intermediul aplicației BT Pay sau direct in Google Pay sau Apple Pay, fara a utiliza aplicatia BT Pay pentru inrolarea cardului.
- 27.3** Pot fi inrolate in Google Pay si in Apple Pay atat cardurile emise de Banca pe numele Clientului cat si Cardul Suplimentar eventual emis pe numele Utilizatorului conform prevederilor art. 8 din aceste conditii generale.
- 27.4** În acest context, atat Clientul cat si Utilizatorul va trebui să respecte și Condițiile Generale ale Contractului de Prestări Servicii și Politicile de Confidențialitate ale Google Pay și Apple Pay, disponibile la următoarele linkuri:
- i. Google Pay – Termeni și Condiții & Politică de Confidențialitate: <https://policies.google.com/terms>
 - ii. Apple Pay – Termeni și Condiții & Politică de Confidențialitate: <https://www.apple.com/it/legal/privacy/data/it/apple-pay/>

28. Art. 28 Limitari de raspundere pentru servicii prestate de terti

- 28.1** Clientul/Utilizatorul iau la cunoștință că prezentele conditii generale se aplică exclusiv utilizării în Google Pay si in Apple Pay a cardurilor emise de Banca.
- 28.2** Prezentele conditii generale nu se aplică serviciilor sau produselor achiziționate de la producatorul/distribuitorul dispozitivului mobil utilizat de Client/Utilizator, al rețelei de telefonie mobilă și nici de pe alte site-uri aparținând unor terți care integrează sau permit furnizarea serviciului Google Pay sau Apple Pay. Aceștia sunt terți față de Banca Transilvania și au propriile contracte si politici de confidentialitate, la care Clientul/Utilizatorul sunt supusi atunci când oferă informații personale, utilizează serviciile acestora sau vizitează site-urile lor. Banca Transilvania nu răspunde pentru furnizarea/prestarea produselor/serviciilor furnizorului dispozitivului mobil și/sau ale altor terti comercianti, nici pentru securitatea, precizia, legalitatea sau orice alt aspect al produselor si/sau al serviciilor vândute sau puse la dispoziție în orice alt mod de către respectivii terți.
- 28.3** Prin urmare, Clientul/Utilizatorul au obligatia de a citi și înțelege prevederile contractelor puse la dispoziție de acești comercianti terți înainte de a crea, activa sau utiliza in Google Pay sau in Apple Pay cardul emis de Banca.
- 28.4** Banca Transilvania nu este răspunzătoare și nu oferă niciun suport sau asistență pentru hardware-ul, software-ul sau alte produse sau servicii ale terților (inclusiv Google Pay, Apple Pay și dispozitivul mobil utilizat de Client). În cazul în care Clientul/Utilizatorul au întrebări sau probleme cu un produs sau serviciu oferit de Google, de Apple sau de un alt terț, au obligatia să contacteze furnizorul respectiv pentru asistență.
- 28.5** In interesul Clientului/Utilizatorului, Banca isi rezerva dreptul sa imbunatateasca si sa actualizeze funcțiile și funcționalitatea Google Pay si Apple Pay precum si sa extinda tipul și/sau numărul de tranzacții permise folosind un card emis de Banca în Google Pay si in Apple Pay automat, fără notificare prealabilă.
- 28.6** In cazul in care, dintr-un Motiv Justificat, Banca va avea necesitatea de a reduce numarul de tranzactii sau de a suspenda efectuarea tranzacțiilor permise folosind un card emis de Banca în Google Pay si/sau in Apple Pay, aceasta va respecta modalitățile de determinare si modificare unilaterala a condițiilor contractuale indicate la art 8 din Secțiunea B6 a prezentului Contract.

29. Art. 29 Cerințe minime pentru utilizarea cardurilor emise de Banca în aplicațiile Google Pay și Apple Pay

- 29.1** Pentru a utiliza cardul emis de Banca în Google Pay sau Apple Pay, Clientul/Utilizatorul trebuie să dețină sau să își creeze mai întâi un cont Google, respectiv un cont Apple, conform cerințelor impuse de Google și Apple. Totodată, este necesar un dispozitiv compatibil, adică un dispozitiv care să îndeplinească cerințele de sistem și de compatibilitate ale serviciului, un acces activ la Internet și un software compatibil.
- 29.2** Clientul/Utilizatorul are posibilitatea de a adăuga același card pe mai multe dispozitive concomitent. Furnizorul de dispozitive poate impune limitări sau restricții pentru utilizarea Google Pay și/sau Apple Pay și poate avea cerințe minime de software și hardware pentru dispozitivul compatibil utilizat. Prin dispozitiv compatibil se înțelege orice smartwatch, brățară, smartphone sau alt tip de dispozitiv care permite efectuarea de plăți prin Google Pay sau Apple Pay, așa cum sunt prezentate pe website-urile Google și Apple și care pot varia periodic.
- 29.3** Clientul și Utilizatorul sunt de acord să utilizeze Cardul și, respectiv, Cardul Suplimentar, numai cu un dispozitiv echipat corespunzător pentru Google Pay și Apple Pay și să respecte toți termenii și condițiile aplicabile pentru aceste servicii. Pentru a verifica compatibilitatea dispozitivului utilizat, Clientul/Utilizatorul are obligația de a contacta direct furnizorul acestuia.
- 29.4** Înainte de înregistrarea Cardului sau a Cardului Suplimentar în Google Pay sau Apple Pay, Clientul și respectiv Utilizatorul au obligația să se asigure că doar Codul lor de Securitate și detaliile lor de securitate sunt asociate cardului utilizat pe dispozitivul respectiv. Acesta se obligă să utilizeze detaliile de securitate numai pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate cu cardul emis pe numele deținătorului de card.
- 29.5** Banca Transilvania nu răspunde sub nicio formă pentru cerințele impuse de Google, Apple sau de alți terți cu care aceasta colaborează, cu privire la crearea contului Google/Apple sau la compatibilitatea dispozitivelor utilizate pentru efectuarea plăților.

30. Art. 30 Protejarea Codului de Securitate și a detaliilor de securitate

- 30.1** Înainte de introducerea datelor cardului în Google Pay sau Apple Pay, Clientul/Utilizatorul li se va solicita să seteze un Cod de Securitate sau alte detalii de securitate, care vor fi utilizate pentru accesarea Google Pay și Apple Pay. Condițiile, cazurile și frecvența cu care va fi solicitată introducerea acestor detalii de securitate sunt stabilite de furnizorul Google Pay și Apple Pay.
- 30.2** În cazul în care Clientul/Utilizatorul știe sau suspectează că a fost compromis Codul de Securitate setat (de exemplu, a devenit cunoscut altor persoane), are obligația de a îl modifica imediat.
- 30.3** De asemenea, Clientul/Utilizatorul are obligația de a contacta de urgență Banca la numărul de telefon tipărit pe spatele cardului, în următoarele situații:
- dacă cardul înregistrat în Google Pay sau Apple Pay este pierdut sau furat, Clientul și/sau, respectiv, Utilizatorul Cardului Suplimentar, are obligația să anunțe imediat Banca și să informeze că acest card este înregistrat și în Google Pay sau Apple Pay.
 - dacă dispozitivul utilizat pentru Google Pay sau Apple Pay este pierdut, furat sau utilizat fără consimțământul Clientului și/sau al Utilizatorului Suplimentar.
- 30.4** Pentru a preveni apariția unor astfel de evenimente, deținătorii cardului au următoarele obligații:
- să păstreze dispozitivul în siguranță și în posesia lor permanentă;
 - Să păstreze informațiile de securitate și Codul de Securitate al dispozitivului securizate și cunoscute numai de titularii cardului respectiv;
 - Să seteze Coduri de Securitate/detalii de securitate diferite pentru cardul înregistrat în Google Pay și Apple Pay față de cele utilizate pentru cardul fizic;
 - Să nu păstreze cardurile în format fizic și/sau detaliile acestora împreună cu dispozitivul utilizat pentru plăți în Google Pay și Apple Pay;
 - Dacă începe utilizarea unui dispozitiv nou, să șteargă toate cardurile și alte informații personale de pe dispozitivul vechi. Pentru detalii despre procesul de ștergere, deținătorul cardului are obligația să urmeze instrucțiunile furnizorului de dispozitive.
- 30.5** Răspunderea Clientului pentru utilizarea neautorizată a cardurilor înregistrate și utilizate în Google Pay sau Apple Pay este reglementată de prevederile art. 7 din aceste condiții generale referitoare la utilizarea cardurilor.
- 30.6** Clientul/Utilizatorul se angajează să colaboreze cu Banca și/sau cu orice autoritate competentă pentru prevenirea oricărui tip de fraudă sau pentru a permite derularea anchetelor referitoare la utilizarea cardului înrolat în Google Pay și Apple Pay.
- 30.7** Google Pay, Apple Pay și dispozitivul utilizat pot utiliza anumite funcționalități și proceduri de securitate pentru a preveni utilizarea neautorizată a oricărui card. Aceste funcționalități și proceduri sunt exclusiv în responsabilitatea furnizorului dispozitivului. Prin înrolarea cardului în Google Pay sau Apple Pay,

Clientul/Utilizatorul se obliga să nu dezactiveze aceste caracteristici de securitate și să le utilizeze pentru protecția tuturor cardurilor emise de Banca si înrolate.

- 30.8** Banca Transilvania nu are niciun control asupra acestor metode de securitate și nu răspunde pentru modul în care Google, Apple și/sau producatorul si/sau distribuitorul dispozitivului le implementează sau utilizează.

31. Art. 31 Efectuarea plăților cu cardul prin Google Pay și Apple Pay

- 31.1** Google Pay și Apple Pay permit efectuarea de plăți contactless la POS-uri instalate la diferiți comercianți, prin intermediul dispozitivului utilizat de Client/Utilizator, cu un card emis de Banca si înregistrat în Google Pay si respectiv în Apple Pay.
- 31.2** Astfel, prin selectarea unui card virtual și plasarea dispozitivului utilizat în apropierea unui terminal POS *contactless* din locația unui comerciant, Clientul/Utilizatorul autorizează efectuarea plății pentru produsele sau serviciile comerciantului.

32. Art. 32 Vizualizarea informațiilor și a plăților efectuate cu cardul în Google Pay și Apple Pay

- 32.1** Banca Transilvania oferă detinatorilor cardului informații despre plățile realizate cu cardul emis de Banca si înrolat în Google Pay și Apple Pay prin modalitățile agreeate cu Banca (online sau pe suport de hartie). Aceste informații vor fi evidențiate ca fiind plăți efectuate cu respectivul card, fără a indica faptul că plățile au fost realizate prin intermediul Google Pay sau Apple Pay.
- 32.2** Google Pay și Apple Pay pot, de asemenea, să ofere Clientului acces la informații despre plățile efectuate cu cardul prin aceste servicii. Informații suplimentare despre această posibilitate sunt furnizate direct de Google și Apple, conform propriilor condiții de utilizare.

33. Art. 33 Încetarea utilizării cardului în Google Pay și Apple Pay

- 33.1** Ștergerea datelor cardului din Google Pay sau Apple Pay nu influențează în niciun fel posibilitatea ca acest card să fie utilizat în continuare pentru plăți, conform prezentului Contract.
- 33.2** Clientul/Utilizatorul pot elimina din Google Pay sau Apple Pay oricare dintre cardurile emise de Banca, în orice moment, apăsând butonul sau linkul corespunzător din Apple Pay sau Google Pay instalată pe dispozitivul mobil sau sunând la numărul de pe spatele cardului .

34. Art. 34 Suspendarea dreptului de utilizare a cardurilor în Google Pay și Apple Pay. Restrictionarea utilizării.

- 34.1** Banca Transilvania are dreptul să blocheze, să restricționeze, să suspende sau să înceteze imediat furnizarea serviciului de utilizare în Google Pay și Apple Pay a oricărui card emis de Bancă, în cazul încălcării prezentului Contract, a condițiilor generale ale contractului pentru prestarea serviciilor Google Pay sau Apple Pay sau dacă suspectează orice activitate frauduloasă sau necorespunzătoare a cardului înregistrat în Google Pay si/sau în Apple Pay.
- 34.2** În plus, în cazul în care furnizorul de dispozitive și/sau furnizorul aplicațiilor Google Pay și Apple Pay blochează, restricționează, suspendă sau întrerupe utilizarea acestor aplicații și/sau modifică funcționalitatea acestora, Banca nu va răspunde față de Clienți sau fata de Utilizatorii Suplimentari ai Cardurilor inrolate în Google Pay sau Apple Pay.

35. Art. 35 Costuri impuse de terti pentru utilizarea serviciului

- 35.1** Producătorul/distribuitorul dispozitivului mobil utilizat pentru Google Pay și Apple Pay și/sau alți terti pot percepe taxe sau impune limitări și restricții care ar putea afecta utilizarea oricărui card emis de Bancă și utilizat în Google Pay și Apple Pay, cum ar fi costuri pentru utilizarea datelor mobile sau taxe pentru mesajele text impuse de furnizorul de servicii de telefonie mobilă.
- 35.2** Banca nu răspunde pentru aceste limitări și restricții, iar Clientul este singurul responsabil pentru plata costurilor menționate mai sus.

36. Art. 36 Întreruperi ale funcționării Google Pay și Apple Pay

- 36.1** Accesul, utilizarea și funcționarea cardului virtual emis de Bancă depind de Google Pay, Apple Pay și de rețeaua furnizorului de Internet utilizată de Client sau de Utilizatorul Cardului Suplimentar. Banca Transilvania nu operează Google Pay, Apple Pay și aceste rețele și prin urmare, nu are control asupra modului în care acestea funcționează.
- 36.2** În consecință, Banca nu poate fi considerată responsabilă pentru nicio situație care întrerupe, împiedică sau afectează în orice mod funcționarea prin Google Pay sau Apple Pay a unui card emis de Bancă, si prin urmare Banca nu raspunde, de exemplu, pentru indisponibilitatea serviciului Google Pay sau Apple Pay, pentru

probleme legate de accesul la Internet, pentru deficiențe de comunicare, întârzieri în rețea, limitări ale acoperirii rețelei de Internet sau întreruperi ale sistemului.

37. Art. 37 Mărci înregistrate

- 37.1** Google, Google Pay, Apple și Apple Pay sunt mărci înregistrate aparținând Google LLC și, respectiv, Apple Inc. Clientul/Utilizatorul recunosc și acceptă că utilizarea serviciilor Google Pay și Apple Pay nu le conferă niciun drept asupra acestor mărci sau asupra oricăror elemente de proprietate intelectuală aparținând Google LLC și Apple Inc.
- 37.2** Orice utilizare neautorizată a acestor mărci sau a elementelor asociate poate atrage răspunderea juridică a Clientului/Utilizatorului și, prin urmare, obligația de despăgubire a titularilor drepturilor pentru eventualele prejudicii cauzate.

VI. NORME CARE REGLEMENTEAZA SERVICIUL DE INFORMATII SI SERVICIUL DE ASISTENTA CLIENTI

38. Art. 38 - Call Center/Serviciul Clienti

- 38.1** Serviciul Clienti/Call Center permite Clientului obtinerea de informatii in legatura cu soldul si Operatiunile efectuate in Contul de Plata, precum si in legatura cu soldul altor eventuale conturi per care le are deschise la Banca. In cazul in care este imputernicit in mod expres, in conformitate cu prevederile art. 9.1 (iv) a doua fraza din prezentele Conditii Generale, Utilizatorul are drept de acces la aceste informatii, limitat la Contul de Plata.
- 38.2** Datele contabile primite de Client prin serviciul de Call Center/Serviciul Clienti nu tin locul si nu completeaza informatiile pe care Banca are obligatia de a le transmite periodic Clientului in legatura cu fiecare cont curent.
- 38.3** Banca pune la dispozitia Clientului si a Utilizatorului un **serviciu de Call Center, la numarul 0040 264 594337 sau la numarul 0039 0685960209**, la care se pot cere informatii in legatura cu activarea Cardului si a Cardului Suplimentar precum si in legatura cu utilizarea Cardului si a Cardului Suplimentar, se poate solicita activarea Cardului si a Cardului Suplimentar precum si emiterea unui nou Card si/sau a unui nou Card Suplimentar.

SECȚIUNEA B6: Clauze aplicabile în general contractului de cont curent, serviciilor de încasare a cecurilor, serviciilor de plată, Internet Banking și utilizării cardurilor de debit de către clienți/consumatori

1. Articolul 1 (Puteri de reprezentare)

- 1.1** După deschiderea Contului on line, Clientul are dreptul de a indica în scris, la ghișeul Bancii, persoanele autorizate să-l reprezinte în relațiile sale cu Banca, precizând eventualele limite ale puterilor conferite acestora. În lipsa acestei indicații, reprezentantul poate exercita toate drepturile contractuale, cu excepția dreptului de închidere a Contului. Dacă puterea de reprezentare este acordată mai multor persoane, acestea, în lipsa unor instrucțiuni specifice din partea Clientului, pot acționa cu semnături separate.
- 1.2** Revocările și modificările drepturilor acordate persoanelor autorizate, precum și renunțările la drepturile respective, nu vor fi opozabile Băncii până când aceasta nu primește comunicarea respectivă prin scrisoare recomandată, prin PEC sau prin notificare depusă personal la ghișeul unde este deschis Contul, chiar dacă aceste revocări, modificări sau renunțări au fost făcute publice. Clientul are obligația de a informa fiecare persoană autorizată despre revocarea sau modificările drepturilor acordate.
- 1.3** În cazul în care, înainte de primirea unei notificări valabile legal, Banca ia cunoștință în orice mod de revocarea de către Client a reprezentanților autorizați să opereze pe Cont, aceasta are dreptul să suspende executarea oricărei instrucțiuni primite de la reprezentantul(i) în cauză (inclusiv, fără limitare, instrucțiuni de plată și instrucțiuni conform oricărui alt acord legat de Contract) și să solicite Clientului documentele necesare pentru verificarea existenței și extinderii acestor drepturi de reprezentare.
- 1.4** Banca are, de asemenea, dreptul să suspende executarea instrucțiunilor primite de la reprezentanții autorizați să opereze pe Cont în cazul în care acestea sunt contradictorii. În orice caz de suspendare a executării instrucțiunilor primite, Banca are obligația de a comunica această decizie Clientului în termen de maximum 2 (două) Zile Lucrătoare de la data primirii instrucțiunii a carei executare a fost suspendată.
- 1.5** Clientul va fi responsabil față de Bancă pentru acțiunile persoanei delegate, inclusiv în ceea ce privește rezultatul contabil al Contului.

- 1.6** Clientul, angajându-se să acorde imputernicire unor persoane cu deplina capacitate de exercitiu, își asumă orice responsabilitate legată de exercitarea acestei imputerniciri și orice consecință derivată din eventualele lipsuri ale condițiilor prevăzute de primul alineat al art. 1389 Cod Civ. pentru validitatea Operațiunilor efectuate de reprezentanți. Clientul va prelua direct informațiile legate de Operațiunile efectuate de persoanele imputernicite, exonerând Banca de orice obligație de informare în acest sens.
- 1.7** Banca are dreptul să refuze, pentru un Motiv Justificat, executarea instrucțiunilor date de anumite persoane, chiar dacă Clientul le-a conferit acestora puteri de reprezentare, inclusiv în cazul în care Banca a acceptat inițial să execute instrucțiunile acestora.
- 1.8** Cu excepția unei dispoziții contrare, autorizarea conferită ulterior unei persoane de a dispune asupra relației de cont curent nu determină revocarea implicită a imputernicilor conferite anterior altor persoane.
- 1.9** Alte cauze de încetare a puterilor de reprezentare, altele decât cele indicate la punctul 1.2, nu sunt opozabile Băncii până când aceasta nu a primit notificarea corespunzătoare, conform Legii Italiene.
- 1.10** Moartea sau incapacitatea survenită a Clientului determină încetarea puterilor de reprezentare acordate de acesta terților și sunt opozabile Băncii din momentul în care aceasta primește o notificare valabilă conform Legii Italiene.

2. Articolul 2 (Solidaritatea și indivizibilitatea obligațiilor asumate de Client și imputatia plăților)

- 2.1** Toate obligațiile Clientului față de Bancă sunt considerate asumate în mod solidar și indivizibil, inclusiv de eventualii avanzi cauza ai Clientului, indiferent cu ce titlu.
- 2.2** În cazul în care există mai multe datorii față de Bancă, Clientul are dreptul să declare – conform art. 1193, alin. 1, Cod Civ. – în momentul plății, care datorie dorește să stingă. În lipsa unei astfel de declarații, Banca poate utiliza – prin derogare de la art. 1193, alin. 2, Cod Civ. – plățile efectuate de Client sau sumele încasate de la terți pentru stingerea uneia sau mai multor datorii ale Clientului, informându-l pe acesta din urma.

3. Articolul 3 (Decăderea din beneficiul termenului)

- 3.1** În cazul în care intervine una dintre ipotezele prevăzute la art. 1186 Cod Civ. (fără necesitatea unei hotărâri judecătorești) sau apar evenimente care afectează negativ situația patrimonială, financiară sau economică a Clientului, în așa fel încât să pună în pericol evident recuperarea creanței Bancii, aceasta are dreptul de a solicita imediat executarea obligației. În cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile fără întârziere, Banca are dreptul să invoce compensarea datoriilor reciproce, chiar dacă acestea sunt exprimate în valute diferite, cu condiția ca respectivele creanțe să fie lichide și exigibile; Banca poate ridica excepția compensării în orice moment, fără obligația de notificare prealabilă, dar cu informarea promptă a Clientului asupra efectuării compensării.
- 3.2** În consecință, în situația descrisă mai sus, Banca are dreptul de a credita sau debita toate elementele active sau pasive rezultate din relațiile bancare și financiare cu Clientul, indiferent de existența unui sold pozitiv.

4. Art. 4 (Incetarea Contractului)

Pact comisoriu, punerea în intarziere

4.1 Contractul se considera reziliat de drept in urmatoarele cazuri:

- i. Documentele depuse si/sau comunicările efectuate catre Banca, atat in faza precontractuala, inclusiv identificarea in scopuri de prevenire a spalarii banilor, cat si ulterior, rezulta a nu fi veritiere sau sunt inexacte sub anumite aspecte importante;
- ii. Clientul si/sau Utilizatorul nu prezinta documentele solicitate in termenul fixat de Banca pentru actualizarea informatiilor financiare si/sau personale ale Clientului si/sau Utilizatorului sau in alte situatii determinate in mod ponderat de catre Banca si comunicate Clientului;
- iii. Clientul si/sau Utilizatorul sunt implicati in scandaluri publice care ar putea aduce prejudicii imaginii Bancii.

4.2 In cazul in care Contractul a fost reziliat de drept, Banca are obligatia de a comunica Clientului ca intentioneaza sa se prevaleze de aceasta clauza, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.

4.3 In celelalte cazuri de neindeplinire a obligatiilor contractuale, Banca are obligatia de a pune in intarziere Clientul in scris in legatura cu obligatia incalcata, declarand ca, in cazul in care acesta nu isi indeplineste obligatia respectiva in termenul maxim de 14 (paisprezece) Zile, Contractul va fi reziliat de drept in conformitate cu dispozitiile art. 1454 cod. civ..

5. ART. 5 (Denuntarea unilaterala a Contractului)

5.1 Denuntarea unilaterala de catre Client

- i. Clientul are dreptul de a denunta unilateral Contractul in orice moment, in conformitate cu prevederile art. 120-bis din TUB, fara a fi obligat la plata vreunui cost sau penalizari, prin notificare scrisa catre Banca. Denuntarea unilaterala a Contractului determina inchiderea Contului si incetarea furnizarii tuturor serviciilor

legate de Cont. Cu exceptia cazului in care Partile au prevazut altfel, in cazul in care denuntarea unilaterala a ajuns la cunostinta Bancii dupa ce un Ordin de Plata cu inregistrare in cont a devenit irevocabil, Contul nu va putea fi inchis inainte de executarea ordinului respectiv.

- ii. In exercitarea dreptului de denuntare unilaterala, Clientul are dreptul de a comunica Bancii in scris – in scopul adaptarii efectelor denuntarii propriilor sale necesitati – un termen de preaviz sau poate indica Bancii care sunt ordinele pe care doreste ca aceasta sa le onoreze in orice caz, cu conditia ca respectivele ordine sa fi fost transmise anterior momentului in care denuntarea unilaterala va fi avut efect.
- iii. Banca executa ordinele si efectueaza Operatiunile indicate la alineatul precedent in limita soldului disponibil.

5.2 Denuntarea unilaterala de catre Banca

- i. Banca are dreptul de a denunta unilateral Contractul cu un preaviz de doua luni, transmis la adresa comunicata de Client, pe suport de hartie sau pe alt suport durabil. In cazul in care exista un Motiv Justificat, Banca are dreptul de denuntare unilaterala fara preaviz, cu efect imediat.
- ii. Banca are dreptul de a denunta unilateral Contractul cu efect imediat in cazul in care intra in posesia unor informatii despre circumstante de fapt care, daca ar fi fost cunoscute sau ar fi avut loc anterior, ar fi impiedicat incheierea Contractului sau Contractul ar fi fost incheiat in conditii substantial diferite.
- iii. Denuntarea unilaterala a Contractului determina inchiderea Contului si incetarea furnizarii tuturor serviciilor legate de Cont.
- iv. În orice caz de denuntare unilaterala a Contractului, Banca va rambursa partea din costul anual al Cardului, dacă acesta este prevăzut în “*Documentul de sinteză al contractului de card de debit internațional circuit Visa*”, inclus in Sectiunea A5 a prezentului Contract, corespunzătoare perioadei neutilizate.

6. Art. 6 (Consecintele incetarii Contractului)

- 6.1** Ca urmare a incetarii Contractului, Banca nu are obligatia de a executa Ordinele primite si de a plati cecurile prezentate la incasare ulterior momentului in care denuntarea sau rezolutiunea a avut efect.
- 6.2** Ulterior incetarii Contractului din orice motiv, Banca va calcula soldul de inchidere a Contului imediat ce va dispune de datele tuturor Operatiunilor efectuate de Client, iar Partile au dreptul de a pretinde plata tuturor sumelor reciproc datorate.
- 6.3** In cazul in care, ulterior incetarii Contractului, au fost efectuate plati in beneficiul Clientului, sumele respective vor fi compensate cu eventualele datorii ale Clientului nascute din Contract sau din alte relatii de afaceri cu Banca, daca exista; in cazul in care sumele respective depasesc valoarea datoriilor catre Banca, acestea vor fi puse de la dispozitia Clientului.

7. ART. 7 (Termen maxim de inchidere a relatiilor contractuale. Restituirea cardurilor)

- 7.1** Pentru a obtine inchiderea Contului, Clientul are obligatia de a preda Bancii cardurile de debit primite de el insusi si de Utilizatorul Cardului Suplimentar.
- 7.2** Din momentul predării cardurilor indicate la alineatele precedente, termenul maxim pentru închiderea Contractului este de 5 (cinci) de Zile Lucrătoare.

8. Art. 8 (Determinarea si modificarea unilaterala a conditiilor contractuale)

- 8.1** Conditiiile economice aplicate Contractului sunt indicate in Documentele de Sinteza cuprinse la Partea A a prezentului Contract si care sunt, de asemenea, disponibile in orice moment pe pagina de Internet si la sediul Bancii. Clientul isi asuma obligatia de a pastra in orice moment in Cont fondurile necesare pentru plata comisioanelor, spezelor si a altor costuri care deriva din executarea Contractului. Banca este in mod expres imputernicita sa debiteze Contul pentru plata sumelor datorate de client in baza Contractului.
- 8.2** Banca, in prezenta unui Motiv Justificat, are dreptul de a modifica unilateral conditiile Contractului, inclusiv conditiile economice aplicate, notificand despre aceasta Clientul cu un preaviz minim de doua luni. Notificarea, care va contine in mod obligatoriu si in mod evidentiat formularea “**Propunere de modificare unilaterala a contractului**”, va fi considerata a fi fost in mod valabil efectuata:
 - i. daca are forma scrisa, putand fi efectuata atat prin BT Pay cat si prin alte modalitati de comunicare scrisa, inclusiv prin includere in extrasul de cont; si
 - ii. daca a fost transmisa la adresa indicata de Client in cererea de deschidere de cont sau la adresa comunicata de acesta ulterior in scris.

Modificarea se considera acceptata in cazul in care Clientul nu denunta unilateral Contractul pana la data prevazuta pentru aplicarea modificarii respective. Denuntarea unilaterala nu implica pentru Client suportarea niciunei cheltuieli, iar la momentul incheierii relatiei contractuale Clientul are dreptul la aplicarea conditiilor contractuale practicate anterior.

- 8.3** Modificarile Contractului efectuate fara respectarea modalitatilor specificate la alineatul precedent nu au efect, daca sunt dezavantajoase pentru Client.

- 8.4** Alineatele precedente reproduc dispozitiile art. 118 din TUB in versiunea in vigoare la data semnarii prezentului Contract; in caz de modificare a acestor prevederi legale, se vor aplica reglementarile in vigoare la momentul la care Banca intentioneaza sa efectueze o modificare contractuala.
- 8.5** Banca are dreptul de a modifica conditiile economice indicate in Documentele de Sinteza indicate la Partea A a prezentului Contract, precum si sa aplice cu efect retroactiv conditiile economice publicate in conformitate cu dispozitiile art. 116 si urmatoarele din TUB, fara obligatia de comunicare preventiva catre Client, in cazul in care acesta a utilizat Contul pentru scopuri inerente desfasurarii activitatii antreprenoriale, comerciale, artizanale sau de liber profesionist pe care o desfasoara eventual pe cont propriu, cu nerespectarea declaratiei de a actiona in calitate de consumator, pe care a efectuat-o la momentul deschiderii Contului.
- 8.6** Modificările ratei dobânzii sau a cursului de schimb pot fi aplicate cu efect imediat și fără preaviz, chiar și atunci când sunt nefavorabile pentru Client; în acest caz, este necesar ca modificarea să fie consecința variației ratelor dobânzii sau a cursurilor de schimb de referință agreeate prin Contract.

9. Art. 9 (Drept de retentie si alte garantii)

Banca are drept de gaj si de retentie asupra titlurilor si a valorilor care apartin Clientului si care se afla in posesia Bancii din orice motiv sau care intra ulterior in posesia Bancii, ca garantie pentru valorificarea oricarei creante a acesteia fata de Client —daca este vorba de o creanta lichida si exigibila si chiar daca exista in legatura cu aceasta o alta garantie reala sau personala — care consta in soldul pasiv al Contului si/sau care deriva din orice alta Operatiune bancara efectuata in baza Contractului. Drepturile de gaj si de retentie sunt exercitate asupra titlurilor si/sau a valorilor indicate mai sus sau asupra unei parti a acestora, pentru sume corelate in mod proportional cu creantele Bancii si in orice caz nu mai mari de 1,5 ori creanta respectiva.

10. Art. 10 (Compensatie)

In toate cazurile in care Banca are o creanta, de orice natura, fata de Client si chiar daca soldul Contului este mai mic decat respectiva creanta, daca exista intre Banca si client mai multe relatii contractuale de orice fel, inclusiv conturi de depozit chiar si in cazul in care respectivele relatii contractuale se desfasoara la sediile Bancii din Italia sau din strainatate, are loc in orice caz compensatia creantelor reciproce, cu toate efectele prevazute de Legea Italiana.

11. Art. 11 (Notificari catre Banca)

- 11.1** Toate notificările între Bancă și Client se vor efectua în limba italiană. În cadrul aplicației BT Pay notificările se vor realiza în limba italiană sau limba română, în funcție de alegerea clientului.
- 11.2** Notificările, Ordinele si orice alta declaratie din partea Clientului catre Banca, vor fi expediate/inmanate la sediul Bancii sau la adresa de posta electronica italiafinance@btrl.ro sau la PEC bancatransilvania@legalmail.it, aceasta din urma adresa fiind disponibila numai pentru notificari transmise de la adresa de PEC a Clientului.
- 11.3** Clientul are obligatia ca toate comunicările si Ordinele redactate in scris, precum si orice alte documente adresate Bancii, sa fie completate in mod clar si lizibil.
- 11.4** Clientul are obligatia de a notifica Banca in scris, pe propria cheltuiala si fara intarziere, prezentand documente justificative, cu privire la orice schimbare a datelor de identificare, a capacitatii si/sau a domiciliului/resedintei. Clientul va comunica, de asemenea, Băncii orice modificare a datelor personale ale Utilizatorului.
- 11.5** Clientul este informat pe aceasta cale ca utilizarea serviciului de posta fara confirmare de primire si a postei electronice ar putea sa nu prezinte garantia primirii de catre Banca a comunicărilor transmise cu aceste modalitati.

12. Art. 12 (Notificari catre Clienti)

- 12.1** Transmiterea catre Client de extrase de cont, transmiterea eventualelor notificari si a oricarei alte declaratii sau comunicari din partea Bancii va fi efectuata in limba italiana si cu efect deplin, la adresa indicata in cererea de deschidere de Cont sau la ultima adresa comunicata in scris Bancii dupa incheierea Contractului, care se va considera domiciliul ales de Client in scopurile acestui Contract. Eventuale schimbări de adresa vor fi comunicate de Client in scris catre Banca, prin modalitatile indicate la articolele 11.1 si 11.2 din prezenta Sectiune.
- 12.2** Clientul accepta ca Banca are dreptul de a transmite propriile comunicari/notificari chiar si numai prin sisteme de comunicare la distanta, ca de exemplu posta electronica ordinara sau prin afisare pe propria pagina de Internet sau prin BT Pay, in cazul in care aceste modalitati au fost alese de Client in cererea de deschidere de cont sau in cazul in care clientul a deschis contul curent online. Clientul are dreptul de a solicita, in orice moment al derularii relatiilor contractuale, schimbarea modalitatilor de comunicare utilizate, cu exceptia cazului in care aceasta schimbare ar fi incompatibila cu natura serviciilor prestate de Banca.

- 12.3** În orice moment, Clientul are dreptul, la cererea sa, să primească pe suport de hârtie sau pe un alt suport durabil o copie actualizată a Contractului.
- 12.4** Banca pune la dispoziție informațiile referitoare la fiecare Operațiune de Plată cel puțin o dată pe an pe suport de hârtie sau în cazul în care clientul are activată aplicația BT Pay, direct din aplicație; Clientul care a optat pentru regimul de comunicare electronică poate să primească pe e-mail, la cerere documentul de sinteză actualizat.
- 12.5** Pentru fiecare Operațiune de Plată efectuată, Banca furnizează prompt Clientului o chitanță care conține informațiile prevăzute de reglementările aplicabile în materie de transparență. Informațiile menționate sunt puse la dispoziție și Utilizatorului, dacă acesta a fost autorizat corespunzător de către Client conform art. 9.1 (iv) a doua frază din „*Condițiile generale de utilizare a cardurilor de debit pentru persoane fizice*”.
- 12.6** Informațiile referitoare la Operațiunile de Plată sunt furnizate la sediul Bancii sau prin mijloacele de comunicare prevăzute în cadrul serviciului de Internet Banking.
- 12.7** Clientul, precum și Utilizatorul, dacă este autorizat în acest sens de Client conform art. 9.1 (iv) a doua frază din „*Condițiile generale de utilizare a cardurilor de debit pentru persoane fizice*”, pot solicita, pe cheltuiala lor, informații suplimentare sau furnizate mai frecvent, ori transmise prin alte mijloace decât cele prevăzute în prezentul Contract.

13. Art. 13 (Reclamatii, litigii si mediere. Sactiuni administrative pecuniare)

- 13.1** In cazul aparitiei unui litigiu între Banca și Client cu privire la interpretarea și/sau executarea Contractului, Clientul are dreptul de a face o reclamație adresată Bancii prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau *on-line* către Biroul Reclamatii al Bancii Transilvania din Via Baldo degli Ubaldi nr. 184B, 000167 Roma, e-mail: reclami@bancatransilvania.it, fax 06/88805266. Banca este obligată să răspundă în termen de 60 de zile de la data primirii reclamației. Pentru serviciile de plată, Banca trebuie să răspundă în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea reclamației și, în cazuri excepționale, în cel mult 35 de zile lucrătoare de la primirea reclamației.
- 13.2** In cazul în care Clientul nu primește răspuns în termenele indicate mai sus sau nu se considera satisfăcut de răspunsul primit, Clientul se poate adresa Arbitrajului Bancar și Financiar (ABF). Pentru informații în legătură cu modalitățile de sesizare a Arbitrajului Bancar și Financiar, Clientul poate consulta următoarea pagină de Internet www.arbitrobancariofinanziario.it sau poate solicita informații la filialele Bancii Italiei sau la Banca, sau poate solicita Bancii respectivul Ghid de acces la mecanismele de rezolvare necontencioasă a litigiilor. Emiterea unei hotărâri a comisiei de arbitraj nu limitează dreptul Clientului de a se adresa, în orice caz, autorității judiciare.
- 13.3** Înainte de a se adresa Autorității Judiciare, Banca sau Clientul are obligația de a efectua procedura de mediere obligatorie, în condițiile prevăzute de articolul 5 din O.G. 28 din 4 martie 2010, adresându-se: (i) Institutiei de Conciliere Bancară constituită de Conciliatorul Bancar Financiar – Asociația pentru rezolvarea litigiilor bancare, financiare și societare (ADR) (pentru informații cu privire la modalitățile de sesizare a acestui organ, Clientul poate consulta pagina de Internet a Conciliatorului Bancar la adresa www.conciliatorebancario.it sau se poate adresa direct Bancii pentru informații); sau (ii) unuia dintre celelalte organisme de mediere specializate în domeniul bancar, înscrise în registrul special ținut de Ministerul Justiției; sau (iii) Arbitrajului Bancar și Financiar.
- 13.4** Obligația de a efectua procedura de mediere indicată la punctul 13.3 se considera îndeplinită în cazul în care Clientul a efectuat procedura prevăzută la paragraful 13.2 în cadrul ABF.
- 13.5** Fără a aduce atingere reglementărilor privind reclamațiile, Clientul are, de asemenea, posibilitatea de a depune plângeri la Filiala Băncii Italiei din teritoriul în care se află sediul Băncii, pentru a solicita intervenția instituției cu privire la problemele apărute în cadrul relației contractuale.
- 13.6** Pentru încălcarea gravă a obligațiilor ce revin Băncii în ceea ce privește furnizarea serviciilor de plată, Banca Italiei, în conformitate cu art. 32bis din Decretul Legislativ nr. 11/2010, aplică sancțiuni administrative pecuniare de minimum 5.000 de euro și maximum 5 milioane de euro persoanelor care exercită funcții de administrare, conducere și control, precum și angajaților Băncii. Pentru încălcarea gravă a obligațiilor prevăzute la articolele 8, 16, 20, 21 și 22 din Decretul Legislativ nr. 11/2010 și din măsurile de punere în aplicare aferente, se aplică o sancțiune administrativă pecuniară între 10.000 și 100.000 de euro persoanelor care exercită funcții de administrare sau conducere, precum și angajaților Băncii.
- 13.7** În caz de modificare a acestor norme, se vor aplica dispozițiile legale în vigoare la momentul respectiv.

14. Art. 14 (Speze și taxe)

- 14.1** În limitele Legii Italiene aplicabile, spezele și taxele pe care Banca le plătește în legătură cu relațiile contractuale cu Clientul, inclusiv spezele suportate ca efect al popririlor sau al sechestrelor dispuse în legătură cu sume aflate în Cont, sunt rambursate de Client.
- 14.2** Banca este autorizată să debiteze Contul pentru recuperarea acestor sume.

15. Art. 15 (Lege aplicabilă, instanța competentă)

15.1 Toate controversele derivate din prezentul Contract, inclusiv cele referitoare la formarea, interpretarea, executarea, valabilitatea și existența sa juridică, modificarea și încetarea acestuia, se vor soluționa conform Legii Italiene.

15.2 Având Clientul calitatea de consumator în conformitate cu Legea Italiană, orice controversă care se va naște în legătură cu Contractul va fi soluționată de instanța în a cărei circumscripție se află domiciliul anagrafic sau electiv al Clientului.

16. Art. 16 (Limba Contractului)

16.1 Contractul a fost redactat în limba italiană. Cu acordul Clientului, Banca va comunica în limba italiană în cursul relațiilor contractuale.

17. Art. 17 (Renunțare)

17.1 Nicio renunțare la drepturile nascute din Contract nu va produce efecte decât dacă va fi exprimată în scris și nicio renunțare nu se va extinde altor drepturi, diferite de cele indicate expres în declarația de renunțare.

17.2 Nicio întârziere în exercitarea drepturilor nascute din Contract nu va produce, în niciun caz, efectele unei renunțări.

17.3 Astfel, faptul că Banca a omis să aplice pentru o anumită perioadă spezele și comisioanele datorate în legătură cu serviciile prestate, nu înseamnă renunțare tacită la acestea din partea Bancii.

18. ART. 18 (Nulitate parțială și dovezi)

18.1 În cazul în care oricare prevedere din Contract care nu are natura esențială, este sau devine nulă, anulabilă sau inaplicabilă, Banca și Clientul vor negocia cu bună credință și le vor înlocui cu alte clauze adecvate și echitabile care se apropie cât mai mult de intenția și scopul prevederii nule, anulabile sau inaplicabile.

18.2 Fără a aduce atingere prevederilor alineatului precedent, Banca și Clientul sunt de acord că celelalte dispoziții contractuale vor rămâne pe deplin valabile și vor avea efecte iar Contractul va fi interpretat și executat ca și cum nu ar conține clauzele nule, anulabile sau inaplicabile.

18.3 Banca are dreptul de a depune ca dovadă a contractelor încheiate și a Operațiunilor și a comunicărilor efectuate (inclusiv prin metode de comunicare la distanță) dovezile scrise înregistrate în propriile sisteme, registre și formulare precum și documentele contabile adresate Clientului.

19. Art. 19 (Diverse)

19.1 La momentul intrării în relații de afaceri cu Banca, Clientul acceptă că utilizarea serviciilor oferite de aceasta poate fi limitată parțial sau total în baza deciziilor judecătorești care prevăd blocarea Contului.

19.2 Catalogele, ofertele publicitare și alte documente promotionale au valoare pur indicativă și, cu excepția cazului în care Partile au prevăzut altfel în forma scrisă, nu pot fi considerate în niciun caz ca făcând parte integrantă din contractele încheiate de Client cu Banca și nici nu pot deroga la prevederile Contractului.

La distanță, pentru BANCA TRANSILVANIA SUCURSALA ROMA (semnatura digitală)

La distanță CLIENTUL (semnatura digitală)
--

PARTE C

Aprobare în forma specifică a clauzelor neuzuale

Subsemnatul declară că aprobă în mod specific, în conformitate cu dispozițiile articolelor 1341 și 1342 din Codul Civil, următoarele clauze ale Contractului:

Secțiunea B1: Condiții generale referitoare la contul curent pentru consumatori:

art. 2.2 [rezilierea Contractului pentru neîndeplinirea obligațiilor de prevenire a spălării banilor]; art. 3.1. [refuz de executare ordine]; art. 4.1 [lipsa dreptului persoanei imputernicite de a utiliza Contul on line]; art. 5.4 [refuz de executare a Ordinilor legate de activități de jocuri de noroc, achiziționarea de servicii pornografice, arme sau monedă virtuală]; art. 7 [Utilizarea contului în valută]; art. 9.3 [acceptare tacită a extrasului de cont]; art. 9.4 [dreptul Bancii de a debita sumele acreditate în Cont în mod eronat]; art. 9.5 [acceptarea tacită a operațiunilor efectuate în cont]; 10.2 [Obligația Clientului de a efectua plata, indiferent de întârzierile sau omisiunile în comunicările periodice privind debitele]; 11.5 [consimțământ

pentru debitare si capitalizare a dobanzilor]; 11.6 [imputatia dobanzilor exigibile].

Secțiunea B2: Condiții generale care reglementează serviciile de încasare cecuri pentru consumatori

art. 2.1 [stornare cecuri; dreptul Bancii de prelungire a termenelor de creditare si de stornare a cecurilor]; Art. 3 [exonerare de raspundere in favoarea Bancii]; art. 5.1 [renuntarea de catre Client la primirea avizelor de neplata si la beneficiul termenelor ex art. 47 din Legea cecului]; art. 6.1 [opozabilitatea față de Bancă a revocărilor, modificărilor, renunțării și încetării puterilor de reprezentare ale persoanelor împuternicite]; art. 7 [exonerarea Bancii de la respectarea normelor stabilite de articolele 47, 48 si 58 din R.D.L. 1736/1933];

Secțiunea B3: Conditii generale pentru prestarea de servicii de plata pentru consumatori

Art. 5 [refuzul executarii Ordinelor de Plata]; art. 6 [irevocabilitatea unui Ordin de Plată]; art. 7 [Raspunderea Bancii pentru neexecutare sau executare inexacta; excluderea dreptului Clientului la repararea unor prejudicii suplimentare]; art. 9 [Notificare de Operatiune neautorizata, neexecutata sau executata in mod inexact; termene de decaderă]; art. 10.2 [dreptul Bancii de a suspenda restituirea sumei Operatiunii de Plata]; Art. 10.3 [Dreptul Băncii de a debita Contul Clientului pentru recuperarea sumelor datorate]; art. 12 [Excluderea si limitarea raspunderii Bancii]; art. 15.7 [Limitarea răspunderii Băncii pentru prejudiciile cauzate Clientului prin executarea corectă a Ordinului primit telematic]; art. 19 [refuzul Ordinului]; art. 31 [limitare de raspundere a Bancii]; art. 32.3 [Dreptul Băncii de a storna creditările efectuate în contul curent]; art. 34.1 [Interdicția Clientului de a dispune de sumele creditate eronat]; art. 34 [Gestionarea erorilor de creditare, incluzând drepturile Băncii de a debita Contul de Plăți și condițiile pentru rectificarea sumelor acreditate in mod eronat]; art. 36.1 [Exonerarea Băncii de răspundere pentru prejudicii rezultate din relația contractuală dintre Beneficiar și Clientul debitor sau din angajamentul de debitare directă, precum și pentru verificarea informațiilor din instrucțiunile de debitare directă]; art. 36.3 [răspunderea Clientului pentru orice Mandat de debitare directă emis, modificat sau revocat, inclusiv în cazurile de acțiuni neautorizate facilitate de accesul unei persoane la modalitățile și procedurile de securitate ale Clientului]; art. 36.4 [răspunderea Clientului pentru acțiunile oricărei persoane care a avut acces la emiterea, modificarea sau revocarea Mandatului de debitare directă din motive care nu țin de culpa Băncii.]; art. 36.10 [termene de decădere pentru revocarea Ordinului de Debitare Directă și pentru solicitarea rambursării]; art. 36.12 [dreptul Băncii de a refuza efectuarea unui schimb valutar automat pentru executarea instrucțiunilor de debitare directă și condiția de a avea fonduri suficiente în euro pentru executarea acestora]; art. 38.2 [termen de decădere pentru refuzul debitării]; art. 38.3 [exonerarea Băncii de răspundere în cazul în care Clientul nu comunică revocarea unui Mandat].

Secțiunea B4: Condiții generale pentru Internet Banking

Art. 2.7 [Limitarea funcționalităților BT Pay pe anumite dispozitive mobile]; art. 3.3 [blocarea serviciului de internet banking după 5 tentative eronate de acces]; Art. 3.4 [Identificarea Clientului prin Cod de Securitate sau date biometrice și dreptul Băncii de a modifica sistemele de securitate]; art. 3.6 [Limitarea dreptului Clientului de acces la servicii în cazul neintroducerii corecte a codurilor sau nerespectării modalităților tehnice stabilite de Bancă]; Art. 3.7 [Responsabilitatea pentru eventualele utilizări ilegale ale Codului de Securitate]; art. 3.8 [răspunderea Clientului pentru divulgarea codurilor către terți, având valoare de mandat de operare in Cont]; art. 6.4 [dreptul Băncii de a suspenda sau înceta prestarea serviciului fără preaviz, în cazul unui Motiv Justificat]; art. 6.5 [exonerarea Băncii de răspundere pentru suspendarea sau întreruperea Serviciului]; Art. 11 [Alte cazuri de limitare a responsabilității Băncii pentru utilizarea BT Pay]; Art. 12.2 [Cazuri de excludere a responsabilității Băncii pentru daunele rezultate din utilizarea aplicației BT Pay].

Secțiunea B5: Condiții generale de utilizare a cardurilor de debit pentru persoane fizice

art. 1.6 [dreptul Băncii de a refuza executarea unei Operațiuni solicitate de Client dacă soldul disponibil al Contului Curent nu este suficient]; art. 1.7 [dreptul Băncii de a modifica limitele de tranzacționare și modalitățile de operare]; art. 1.10 [dreptul Băncii de a distruge cardurile nepreluate de Client în termen de 60 de zile de la emitere]; art. 1.11 [intransmisibilitatea cardului și utilizarea sa exclusivă de către persoana în favoarea căreia a fost emis]; art. 2.1 [consimțământul Clientului pentru executarea unei Operațiuni prin Card, exprimat prin semnătură, introducerea codului PIN, CVV, parolei sau altor date de identificare]; art. 3.3 [blocarea și reținerea Cardului de către terminal în cazul introducerii greșite a codului PIN de trei ori]; art. 3.11 [Opozabilitatea față de Bancă a semnalării pierderii, furtului, apropierii sau utilizării neautorizate a Cardului]; art. 4.1 [valoarea de dovada a jurnalului de tranzacții pentru Operațiunile efectuate]; art. 4.9 [valoarea de dovada a documentelor redactate de Banca]; art. 5.2 [termene pentru notificarea Băncii de către Client sau Utilizator în cazul unei Operațiuni neautorizate, neexecutate sau executate inexact]; art. 5.5 [dreptul Băncii de a suspenda rambursarea Operațiunilor neautorizate în caz de dubiu motivat de fraudă]; art. 5.6 [dreptul Băncii de a dovedi ulterior autorizarea unei Operațiuni și de a solicita restituirea sumelor rambursate în acest context]; art. 5.8 [exonerarea Băncii de răspundere pentru neautorizarea unei Operațiuni cauzată de neîndeplinirea obligațiilor de către Client/Utilizator sau de circumstanțe independente de voința Băncii]; art. 5.9 [dreptul Băncii de a limita sau suspenda utilizarea Cardului și de a bloca sumele din Contul de Plăți în cazuri precum popriri, sechestre sau alte decizii ale autorităților competente]; art. 6.7 [limitarea răspunderii Băncii pentru prejudiciile cauzate de utilizarea Cardului și a

codului PIN de către terți autorizați desemnați de Client]; art. 6.12 [dreptul Băncii de a refuza reemiterea Cardului]; art. 7.4 [răspunderea integrală a Clientului pentru prejudiciile rezultate din Operațiuni de Plată neautorizate, în cazul acțiunilor frauduloase sau al neîndeplinirii obligațiilor cu intenție sau culpă gravă]; art. 7.5 [limitarea răspunderii Băncii la daunele patrimoniale directe]; art. 8.4 [răspunderea Clientului pentru utilizarea Cardului Suplimentar și a PIN-ului de către Utilizator]; art. 8.6 [termen pentru opozabilitatea față de Banca a notificării privind revocarea sau limitarea împuternicirii Utilizatorului]; art. 9.2 [Dreptul Băncii de a modifica unilateral normele privind Cardul în cazul schimbării facilităților, evoluției normelor sau din motive de securitate]; art. 10.1 [dreptul Băncii de a bloca Cardul pentru un Motiv Justificat]; art. 11.3 [dreptul Băncii de a bloca Cardul în cazul nerespectării obligației de restituire de către Client și/sau Utilizator]; art. 15.1 [consimțământul Clientului și/sau Utilizatorului pentru efectuarea unei Operațiuni de ridicare de numerar la ATM prin introducerea codului PIN]; art. 22.2 [excluderea răspunderii Băncii pentru funcționarea defectuoasă a echipamentelor POS și ATM care aparțin altor instituții]; art. 24.1 [consimțământul Clientului și/sau Utilizatorului pentru efectuarea unei Operațiuni prin introducerea codului PIN sau, în cazul Operațiunilor de Plata la POS, prin semnarea chitantei]; art. 26.1 [excluderea răspunderii Băncii pentru litigiile dintre Client și/sau Utilizator și entitățile carora le aparțin aparatele POS privind furnizarea bunurilor sau serviciilor achiziționate]; **Art. 28** [Limitări ale responsabilității Băncii pentru servicii furnizate de terți]; **Art. 30.7** [Responsabilitatea producătorului pentru funcționalitățile de securitate ale Google Pay și Apple Pay și obligația Clientului de a nu le dezactiva]; **Art. 34.2** [Excluderea responsabilității Băncii pentru limitările sau modificările impuse de producător sau furnizor asupra Google Pay și Apple Pay]; **Art. 35** [Costuri și restricții posibile impuse de terți pentru utilizarea Google Pay și Apple Pay și excluderea responsabilității Băncii]; **Art. 36.2** [Excluderea responsabilității Băncii pentru întreruperi sau disfuncționalități ale Google Pay sau Apple Pay].

Sectiunea B6: Clauze aplicabile în general contractului de cont curent, serviciilor de încasare a cecurilor, serviciilor de plată, serviciului de Internet Banking și utilizării cardurilor de debit

Art. 1.2 [Opozabilitatea față de Bancă a revocărilor, modificărilor și renunțărilor la drepturile acordate persoanelor autorizate]; art. 1.3 [dreptul Băncii de a suspenda executarea instrucțiunilor Clientului în caz de revocare a persoanei împuternicite]; art. 1.4 [dreptul Băncii de a suspenda executarea instrucțiunilor primite de la împuterniciti, în cazul în care sunt contradictorii]; art. 1.6 [exonerarea Băncii de la obligația de informare a Clientului cu privire la operațiunile efectuate de împuterniciti]; art. 1.7 [dreptul Băncii de a refuza executarea unor instrucțiuni pentru un Motiv Justificat]; art. 2 [Solidaritatea și indivizibilitatea obligațiilor asumate de Clienti și imputarea platilor]; art. 3 [decaderea din beneficiul termenului]; art. 4.1 [cazuri de reziliere de drept a contractului]; art. 5.2 [denunțarea unilaterală a Contractului de către Banca]; art. 6.3 [compensarea sumelor plătite în beneficiul Clientului, după încetarea Contractului, cu eventualele datorii ale acestuia față de Bancă]; art. 8 [determinarea și modificarea unilaterală a condițiilor contractuale]; art. 9 [drept de retenție și alte garanții]; art. 10 [Compensatie]; art. 12.2 [acceptarea de către Client a dreptului Băncii de a transmite comunicări sau notificări prin sisteme de comunicare la distanță]; art. 14.2 [autorizarea Băncii de a debita Contul Clientului pentru recuperarea spezelor și taxelor plătite în legătură cu relația contractuală]; art. 18.3 [valoare de dovadă a documentelor redactate de Banca]

La distanță **CLIENTUL (semnatura digitală)**