

CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E SERVIZI ACCESSORI
CONSUMATORI

TRA: Banca Transilvania S.A., con sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Via Calea Dorobanților 30-36
Succursale Italia con sede a Roma in Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167, iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1, PEC bancatransilvania@postecert.it, la quale è autorizzata ed è soggetta alla vigilanza della Banca Nazionale della Romania e, in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia per le materie ad essa attribuite (d'ora in avanti denominata la "**Banca**")

E

sig./sig.ra _____ CF: _____
avendo le altre informazioni di identificazione e di contatto indicate nella richiesta di apertura del rapporto di conto corrente e servizi accessori (d'ora in avanti denominato il "**Cliente**")

Si conviene l'acquisto dei seguenti prodotti bancari/servizi:

Apertura dei seguenti conti correnti:

Tipologia conto	IBAN	Valuta conto
Conto corrente	EUR/CHRT	EUR

Attivazione del servizio di addebito diretto SEPA in riferimento al conto di pagamento aperto in Euro sopra indicato, con gli importi massimi addebitabili, le clausole limitative con riguardo agli addebiti, le note relative all'eventuale accettazione di operazioni di addebito diretto con riferimento ai creditori/paesi/Mandati specifici (White List) e le note relative all'eventuale blocco dell'esecuzione di Mandati trasmessi dai Creditori/paesi/ Mandati specifici (Black List) indicati nella relativa richiesta di apertura del rapporto di conto corrente e servizi accessori.

L'emissione, a nome del Cliente, di una **carta di debito internazionale VISA**, con la possibilità di effettuare transazioni sul conto corrente in valuta EUR sopra indicato.

L'attivazione del servizio di **Internet Banking**, con riferimento al conto corrente sopra indicato.

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

Il presente documento è composto di 55 pagine.

INDICE

PARTE A.....pag. 2

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

SEZIONE A1: Documento di sintesi conto corrente di corrispondenza per clienti consumatoripag. 2

SEZIONE A2: Documento di Sintesi relativo al servizio di incasso assegni per consumatori.....pag. 6

SEZIONE A3: Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento disciplinati dal D.Lgs. n. 11/2010 (PSD 2) diversi dalle carte di pagamento per consumatori.....pag. 7

SEZIONE A4: Documento di sintesi del servizio di Internet Banking collegato al conto corrente di corrispondenza per clienti consumatori.....pag. 12

SEZIONE A5: Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa.....pag. 12

PARTE B.....pag. 15

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

Definizioni generalmente applicabili alla Parte B.....pag. 15

SEZIONE B1: Condizioni generali relative al Conto Corrente di Corrispondenza per Consumatori..... pag. 19

SEZIONE B2: Condizioni generali che regolano i servizi di incasso assegni per Consumatori..... pag. 22

SEZIONE B3: Condizioni generali per la prestazione di servizi di pagamento per Consumatori..... pag. 23

SEZIONE B4: Condizioni generali per l'Internet Banking (mobile banking attraverso BT Pay)..... pag. 32

SEZIONE B5: Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche (anche tramite Google Pay e Apple Pay).....pag. 36

SEZIONE B6: Clausole generalmente applicabili al contratto di conto corrente, ai servizi di incasso assegni, ai servizi di pagamento, di Internet Banking e all'utilizzo di carte di debito..... pag. 48

PARTE C (Approvazione clausole in forma specifica).....pag. 53

PARTE A DOCUMENTI DI SINTESI

SEZIONE A1: Documento di Sintesi conto corrente di corrispondenza per clienti consumatori

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
		Canone annuo per tenuta del conto	Per persone fisiche residenti in Italia Euro 0,00 Per persone fisiche non residenti in Italia Euro 10,00/mese
	Gestione liquidità	Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitato
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito valida su circuito Visa sia nazionale che internazionale	Euro 0,00
		Rilascio di una carta di credito	Servizio non disponibile
SPESE VARIABILI	Home banking	Canone annuo per internet banking	Euro 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni	Euro 0,00
		Invio estratto conto	in formato cartaceo Euro 1,00 (ad invio) oltre alle spese postali in formato elettronico o rilascio allo sportello Euro 0,00

Servizi di pagamento (A)	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non disponibile			
	Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Euro 1,00; i primi 5 prelievi mensili gratuiti			
	Bonifico intrabancario con addebito in c/c	A favore di cliente della succursale Italia della Banca Transilvania		A favore di cliente della Banca Transilvania in Romania (B)	
		Sportello	Euro 0,00	Sportello	Euro 0,00
		Online	Euro 0,00	Online	Euro 0,00
	Bonifico SEPA	A favore di cliente di altre banche in Italia e UE (C)			
		Sportello (somme ≤ 50.000,00 Euro)		Euro 4,00	
		Sportello (oltre 50.000,00 Euro)		Euro 0,15% max. 150,00 Euro	
		Online (somme ≤ 50.000,00 Euro)		Euro 1,00	
		Online (oltre 50.000,00 Euro)		Euro 0,10% max. 150,00 Euro	
	Bonifico – extra SEPA	Non Urgente		Urgente	
		Sportello (somme ≤ 50.000,00 Euro)	Euro 4,00+ spese reclamate da banche corrispondenti	Sportello (somme ≤ 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00
		Sportello (oltre 50.000,00 Euro)	Euro 0,15% max. 200,00 Euro + spese reclamate da banche corrispondenti	Sportello (oltre 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00
		Online (somme ≤ 50.000,00 Euro)	Euro 1,00 + spese reclamate da banche	Online (somme ≤ 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in

				corrispondent i		uscita verso l'estero eseguiti <i>online</i> a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00
			Online (oltre 50.000,00 Euro)	Euro 0,10% max. 150,00 Euro + spese reclamate da banche corrispondent i	Online (oltre 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti <i>online</i> a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00
		Ordine permanente di bonifico	Servizio non disponibile			
		Addebito diretto	Commissione unitaria pagamento/addebito del conto Euro 1,25			
			Commissione di trasferimento (si applica per transazioni con importo superiore a Euro 50.000 in cui uno dei soggetti è non residente) 0,15%			
			Commissione unitaria preavviso addebito Euro 1,50			
			Commissione richiesta copia del mandato Euro 15,00			
			Commissione (aggiuntiva a quelle di addebito) su ogni singola disposizione non ricorrente (c.d. "One Off") Euro 2,00			
			Commissioni per storno (reject o return) Euro 5,50			
			Commissioni per revoca del Debitore (refusal) Euro 5,50			
			Spese attivazione servizio Euro 5,00			
		Domiciliazione utenze	Servizio non disponibile			

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) Per tutti gli ordini di pagamento effettuati online, il limite di trasferimento fondi per i clienti registrati tramite BT Pay è di **5.000 Euro/giorno** o l'equivalente in Lei, con un **plafond mensile di 75.000 Euro** (o equivalente in Lei). I trasferimenti tra conti propri (giroconti) non saranno presi in considerazione nel calcolo del plafond. Il limite dei trasferimenti può essere aumentato tramite una chiamata al Call Center o presentandosi allo sportello della Banca per l'aggiornamento dei dati personali, inclusi quelli raccolti in conformità alla normativa sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. L'importo minimo del trasferimento fondi è **1 Euro o 5 Lei**.
- (B) Le stesse commissioni si applicano per i bonifici effettuati in Lei da parte di clienti di BT Italia a favore di correntisti di BT Romania. L'importo delle commissioni sarà convertito in Lei al corso pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno dell'operazione.
- (C) La commissione per bonifici eseguiti in Lei verso altre banche in Romania o nell'Unione Europea è pari a quella indicata per i bonifici SEPA (cioè i bonifici eseguiti in Euro nell'Unione Europea su circuito SEPA) con riguardo a ciascun canale di trasmissione dell'ordine (sportello o Banca via Internet); l'addebito sarà effettuato in Lei al corso di cambio Lei/Euro, pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno dell'operazione.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,00 %
FIDI SCONFINAMENTI E	Fidi	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamenti extra fido	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11%
		Commissione di istruttoria veloce	Euro 0,00
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento al divisore anno civile; gli interessi creditori e debitori sono conteggiati, con la stessa periodicità, il 31 dicembre di ciascun anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti.	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	giorno del versamento	
	Assegni circolari stessa banca	servizio non disponibile	
	Assegni bancari stessa filiale	servizio non disponibile	
	Assegni bancari altra filiale	servizio non disponibile	
	Assegni circolari altri istituti	4 gg. bancari successivi al versamento	
	vaglia Banca d'Italia	servizio non disponibile	
	Assegni bancari altri istituti	4 gg. bancari successivi al versamento	
	assegni postali	4 gg. bancari successivi al versamento	
	Vaglia postali	servizio non disponibile	
PRELIEVI EFFETTUATI PRESSO GLI SPORTELLI AUTOMATICI DI ALTRE BANCHE FUORI DALL'ITALIA (COMPRESA LA ROMANIA)	Euro 1,00; i primi 5 prelievi mensili gratuiti		
COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTE ALLO SPORTELLO	0,3% dalla somma prelevata min. Euro 3,00 max. Euro 37,50		
COSTI CORRIERE (DHL, posta ordinaria, altre modalità)	Integralmente a carico del Cliente - Costi effettivamente sostenuti		

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ		
TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)	Invio documenti di trasparenza in formato cartaceo (A)	Euro 1,00 (ad invio)
	Invio documenti di trasparenza in formato elettronico	Euro 0,00 (ad invio)
	Rimborso spese per rilascio copia di documentazione inerente a singole operazioni poste in essere nei 10 anni precedenti	Euro 10,00 per ogni singolo duplicato, con un tetto massimo di Euro 100,00
	Richiesta saldo movimenti allo sportello	Euro 0,00
	Commissione versamento contante allo sportello	Euro 0,00
	Rendicontazione a norma "DSP" a sportello	Euro 0,00
	Rendicontazione a norma "DSP" tramite Internet	Euro 0,00
	Spese di chiusura conto	Euro 0,00
Recupero dell'imposta di bollo, relativa agli estratti conto, nella misura prevista dalla legge		

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE	Tasso creditore annuo nominale somme depositate	0,00 %
CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO	Si rinvia alla sezione “ <i>Spese variabili –Gestione liquidità-</i> Documentazione relativa a singole operazioni”	
ALTRO		
VERSAMENTO MONETA METALLICA EUR	negoziabile, su decisione del direttore della succursale, max. 200,00 Euro	

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

SEZIONE A2: Documento di Sintesi relativo al servizio di incasso assegni per consumatori

CONDIZIONI ECONOMICHE		
COSTI E COMMISSIONI	Costo negoziazione per singolo assegno versato	Euro 0,50
	Costo per richiesta esito/benefondi (per ciascun assegno)	Euro 7,75
	Rendicontazione assegni pagati	Euro 0,25 per ogni rendicontazione assegno bancario
COMMISSIONI E RECUPERO SPESE PER IL RITORNO DI ASSEGNI IMPAGATI	Assegni negoziati ritornati protestati (costi a carico del Cliente versante); al calcolo percentuale, effettuato sul valore facciale dell'assegno e nei limiti minimi e massimi indicati, vengono aggiunte le spese di protesto e spese reclamate da corrispondenti	2% - min. Euro 11,00 max. Euro 20,00
	Costo per assegno segnalato insoluto in check truncation	Euro 7,00
	Costo per assegno segnalato irregolare in check truncation	Euro 7,00
	Costo per assegno negoziato in stanza ritornato insoluto o irregolare	Euro 7,00

VALUTE SUI VERSAMENTI	
Assegni circolari di altri istituti insediati in Italia	1 Giorno Lavorativo successivo al versamento
Assegni bancari di altri istituti insediati in Italia	3 Giorni Lavorativi successivi al versamento
Assegno postale	3 Giorni Lavorativi successivi al versamento
Riaccredito assegno pagato precedentemente segnalato impagato	Stessa data di valuta dell'accredito iniziale

DISPONIBILITÀ SOMME VERSE	
Disponibilità economica	
Assegni circolari emessi da altre banche in Italia	4 giorni lavorativi successivi al versamento
Assegni bancari tratti su altre banche in Italia	4 giorni lavorativi successivi al versamento
Disponibilità giuridica	
Assegni circolari emessi da altre banche in Italia	7 giorni lavorativi successivi al versamento
Assegni bancari tratti su altre banche in Italia	7 giorni lavorativi successivi al versamento

Sezione A 3: Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento per consumatori disciplinati dal D.Lgs. n. 11/2010 (PSD 2) diversi dalle carte di pagamento

BONIFICI IN USCITA		
BONIFICI A FAVORE DI CLIENTE BT ITALIA IN EURO E LEI (A)		
Modalità di conferimento		Spese di addebito
Sportello e supporto cartaceo		Euro 0,00
<i>online</i>		Euro 0,00
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
BONIFICI A FAVORE DI BT ROMANIA IN EURO E LEI (B)		
Modalità di conferimento		Spese di addebito
Sportello e supporto cartaceo		Euro 0,00 Nel caso in cui la divisa del conto di addebito è Lei, le commissioni saranno calcolate come equivalente in Lei al tasso di conversione stabilito dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno di esecuzione
Online		Euro 0,00 Nel caso in cui la divisa del conto di addebito è Lei, le commissioni saranno calcolate come equivalente in Lei al tasso di conversione stabilito dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno di esecuzione
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
SEPA E BONIFICI IN LEI A FAVORE CLIENTE ALTRE BANCHE IN ROMANIA E ALTRI PAESI UE/EEA (C)		
Modalità di conferimento	Spese di addebito	
Sportello e Supporto cartaceo	Euro 4,00 per somme ≤ Euro 50.000,00 Euro 0,15% max. Euro 150,00 per somme > Euro 50.000,00	
Banca via Internet	Euro 1,00 per importi ≤ Euro 50.000,00 0,10% max. Euro 150,00 per importi > di Euro 50.000,00	
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE:

(A) e (B) si tratta di bonifici esteri, regolati su circuiti diversi da quello SEPA

(C) Nel caso in cui la divisa del conto di addebito è espressa in Lei, le relative commissioni saranno calcolate come equivalente in Lei al tasso di conversione stabilito dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno di esecuzione

BONIFICI IN USCITA VERSO L'ESTERO IN EURO E LEI (A)

BONIFICI NON URGENTI IN EURO VERSO TUTTI I PAESI		
Modalità di conferimento		Spese di addebito
Sportello e supporto cartaceo		Euro 4,00 + spese reclamate da banche corrispondenti per importi ≤ Euro 50.000,00 0,15% max. Euro 200,00+ spese reclamate da banche corrispondenti per importi > Euro 50.000,00 Nel caso in cui la divisa del conto di addebito è Lei, le commissioni saranno calcolate come equivalente in Lei al tasso di conversione stabilito dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno di esecuzione
Online		Euro 1,00 + spese reclamate da banche corrispondenti per importi ≤ Euro 50.000,00 0,10% max. Euro 150,00 + spese reclamate da banche corrispondenti per importi > Euro 50.000,00 Nel caso in cui la divisa del conto di addebito è Lei, le commissioni saranno calcolate come equivalente in Lei al tasso di conversione stabilito dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno di esecuzione
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
BONIFICI URGENTI VERSO L'ESTERO		
Modalità di conferimento		Spese di addebito
Sportello e supporto cartaceo		Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello e su supporto cartaceo a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00 per importi ≤ 150.000,00 Euro Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello e su supporto cartaceo a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00 per importi > 150.000,00 Euro
Online		Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti online a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00 per importi ≤ 150.000,00 Euro

		Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti online a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00 per importi > 150.000,00 Euro
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(A) Si tratta di bonifici esteri, regolati su circuiti diversi da quello SEPA, verso paesi che si trovano al di fuori dell'UE.

Le commissioni sono a carico:

- in caso di pagamenti con l'opzione "OUR", a carico del Cliente ordinante il bonifico;
- in caso di pagamento con l'opzione "BEN", a carico del beneficiario del bonifico;
- in caso di pagamento con l'opzione "SHA", l'ordinante il pagamento sopporta le spese bancarie reclamate dalla banca ordinante e dalle relative banche intermediarie, mentre il beneficiario si farà carico delle spese della propria banca e delle spese delle relative banche intermediarie.

Per i pagamenti non PSD, le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno applicate successivamente al trasferimento dei fondi, limitatamente all'opzione "OUR" e per bonifici in Euro e Lei.

Per i pagamenti con l'opzione "SHA" o "BEN", le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti di BT Italia e saranno addebitate al momento in cui il conto del beneficiario sarà accreditato.

Pei i pagamenti PSD, le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno applicate al momento del trasferimento dei fondi.

I pagamenti PSD possono essere ordinati solo con l'opzione "SHA".

BONIFICI IN ENTRATA IN EURO E LEI (A)	
Spese di accredito in conto (bonifici ordinari e istantanei)	Euro 0,00
Data valuta di accredito	Stesso Giorno Lavorativo riconosciuto a BT Italia dalla Banca ordinante

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

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

BONIFICI VERSO BT ITALIA E BT ROMANIA – IN EURO E LEI			
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario di ricezione (A)		
	Giorni Lavorativi (B)	Giorni Semifestivi (C)	
Allo sportello	da lunedì a venerdì 8:30-13:15 si 14:15-16:30	8:30-12:00	
Online	No stop		

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

VALUTE		
Sui prelievi	Prelievi di contante allo sportello	Giorno di prelievo
	Prelievo a mezzo sportello automatico (ATM) di altri istituti	Giorno di prelievo
Sui versamenti	Contante	Giorno di versamento

TEMPI DI ESECUZIONE		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (BT Italia su BT Italia o BT Italia su BT Romania)	sportello	Stesso Giorno Lavorativo, se l'ordine è ricevuto entro l'orario di chiusura indicato alla tabella sopra riportata (<i>"MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA"</i>) La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo utile successivo.
	Online	Stesso giorno, indifferentemente se si tratta di Giorno Lavorativo o festivo.
SEPA e bonifico in Lei verso altre banche in Romania e in UE/EEA	sportello	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Online	Massimo la fine del Giorno Lavorativo successivo a quello di ricezione dell'ordine
Bonifici esteri non urgenti in Euro e Lei	sportello	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Online	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifici esteri urgenti in Euro e Lei	sportello	Stesso Giorno Lavorativo, se l'ordine è ricevuto entro l'orario di chiusura indicato nella tabella sopra riportata (<i>"MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA"</i>)

		USCITA”) per i bonifici esteri urgenti. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo successivo.
	Online	Stesso giorno, se l'ordine è ricevuto entro l'orario indicato nella tabella sopra riportata (“MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA”) per i bonifici esteri via Internet. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo utile successivo.

ALTRE VOCI DI COSTO, APPLICABILI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI SERVIZI DI PAGAMENTO		
richiesta di richiamo bonifico inviato (richiesta restituzione fondi - <i>recall</i>)	Allo sportello Euro 8,00	Banca via Internet Euro 8,00
Commissione per richiesta emendamento bonifico in uscita con dati errati (possibile solo per pagamenti non SEPA)	Euro 30,00 più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente	
Commissione per richiesta emendamento bonifico in entrata con dati errati e/o incompleti (<i>repair charges</i>)	5,00 euro più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente	
Informativa Bonifici (comprese le spese di comunicazione bonifici non eseguiti)	procedura interna BT	Euro 0,00
	(messa a disposizione in cartaceo allo sportello oppure in forma elettronica)	
	Procedura coinvolgente banche terze	Euro 20,00
(messa a disposizione in cartaceo oppure in forma elettronica)		
Spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti	Le spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del Cliente	

CONDIZIONI ECONOMICHE ADDEBITO DIRETTO SEPA (SCHEMA CORE -applicabile al debitore)	
Commissione unitaria pagamento/addebito del conto	Euro 0
Commissione di trasferimento (si applica per transazioni con importo superiore a 50.000 € in cui uno dei soggetti è non residente)	0,15%
Commissione unitaria preavviso addebito	Euro 1,50
Commissione richiesta copia del mandato	Euro 15,00
Commissione (aggiuntiva a quelle di addebito) su ogni singola disposizione non ricorrente (c.d. "One Off")	Euro 2,00
Commissioni per storno (reject o return)	Euro 0
Commissioni per revoca del Debitore (refusal)	Euro 5,50
Costi attivazione servizio	Euro 5,00
TEMPISTICHE	
Tempistiche valide per disposizioni da parte del cliente DEBITORE (A)	
Rifiuto di un pagamento	fino a h. 15.30 di D-1 Giorni Lavorativi (TD)
Operazione di pagamento autorizzata: richiesta incondizionata di rimborso per transazione contestata	fino a h. 15.30 del 56esimo giorno di calendario dopo la data di addebito del conto

(applicabile solo per disposizioni di pagamento trasmesse su Schema di addebito diretto Core)	
Operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto: richiesta di rimborso da effettuare in filiale sulla base di documentazione da presentare allo sportello.	fino a h. 15.30 di 13 mesi dopo la data di addebito del conto

NOTE SULLA SEZIONE

(A) D = data scadenza della disposizione di incasso/addebito.

TD = Target Day (giorno lavorativo secondo il calendario Target)

SEZIONE A4: Documento di sintesi del servizio di Internet Banking collegato al conto corrente di corrispondenza per clienti consumatori

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

SEZIONE A5: Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa (applicabile solo alle carte di pagamento collegate ai conti aperti in Euro; la Banca non emette carte di pagamento per i conti aperti in Lei)

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE	
SPESE FISSE	
Costo annuo carta	Euro 0,00
Costo di emissione	Euro 0,00
Costo di riemissione carta alla scadenza (rinnovo carta)	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	
Spese di invio documento di sintesi cartaceo	Euro 0,00
Messa a disposizione documenti e comunicazioni on-line, compreso il documento di sintesi ed estratto conto (disponibile ove risulti attivo il Servizio Internet Banking)	Euro 0,00
Messa a disposizione estratto conto/copia estratto conto, su supporto cartaceo allo sportello	Euro 0,00
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale sia su supporto cartaceo che on-line	Euro 0,00
Spese produzione ed invio altri documenti o comunicazioni su supporto cartaceo, relativamente al rapporto contrattuale, ad eccezione dei messaggi pubblicitari	Euro 1,00 (oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto dalla normativa)
Costo di riemissione carta e PIN in caso di smarrimento/furto/danneggiamento per colpa del cliente	Euro 5/ carta
Costo di riemissione carta danneggiata/smagnetizzata per cause non imputabili al cliente	Euro 0,00
Costo rigenerazione PIN dimenticato/smarrito/danneggiato	Euro 2/ carta
Commissione scoperto non autorizzato	11 % per annum applicata per ciascun giorno di scoperto non autorizzato
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	
Spese blocco carta in caso di smarrimento/furto	Euro 0,00 per ciascuna carta detenuta dal Cliente e per ciascun evento

Addebito canone annuo Carta	- primo anno: al termine di 12 mesi dall'attivazione, nel giorno corrispondente a quello di attivazione della carta - anni successivi: ogni 12 mesi successivi all'ultimo addebito della commissione
Controllo operazioni contestate che risultano regolari (in caso di esito sfavorevole per il cliente o "senza oggetto" di una contestazione di pagamento)	Paesi UE ed extra UE: Euro 2 per ciascuna operazione contestata max. 10 EUR/ evento (nel caso in cui vengano contestate più operazioni nell'ambito dello stesso evento, nello stesso periodo temporale).
Revoca dell'autorizzazione di pagamento in caso di accordo tra il Cliente, il commerciante ed il prestatore di servizi di pagamento del commerciante	Euro 0,00
Franchigia in caso di utilizzo fraudolento	50 Euro
Numero massimo operazioni giornaliere	30
Numero massimo tentativi di inserimento PIN	3
Costi ripristino codice PIN	Euro 0,00
SERVIZI ABILITATI E CONDIZIONI DI UTENZA	
Servizi abilitati	- Circuito nazionale Visa - Circuito Internazionale Visa
LIMITI DI UTILIZZO DELLA CARTA DI DEBITO (si riferisce sia alla Carta principale che alla Carta Supplementare)	
Tipologia di operazione (previa contestuale verifica dell'esistenza di sufficiente disponibilità sul conto corrente di riferimento della Carta)	Limite di utilizzo Giornaliero
Prelievo contante su tutti gli sportelli automatici (ATM) e su POS di altri istituti in Italia	Euro 1.500,00/ carta/ giorno
Pagamenti a mezzo POS in Italia	Euro 3.500,00/ carta/ giorno
Disponibilità Circuito Internazionale per prelievo contanti (controvalore)	Euro 1.500,00/ carta/ giorno
Disponibilità Circuito Internazionale per pagamenti a mezzo POS (controvalore)	Euro 3.500,00/ carta/ giorno
Limite massimo acquisti su Internet senza CVV	Euro 0,00/carta/giorno; a richiesta del Cliente, il limite può essere portato fino a max. Euro 2.500 / carta/ giorno
Limite complessivo acquisti su Internet (con e senza CVV)	Euro 2.500,00/ carta/ giorno
Limite complessivo totale (prelievo ATM, pagamenti e prelievi POS e acquisti su Internet)	Euro 3.500,00/ carta/ giorno
Modifica massimale spesa effettuata on-line dal cliente	gratuito
Blocco temporaneo carta effettuato on-line dal cliente	gratuito
Servizio di prelievo di contante in Italia	
Commissione per prelevamenti presso sportelli o POS della Banca in Italia	Prodotto non disponibile
Commissione per prelevamenti presso sportelli o POS di altre Banche in Italia	Euro 1,00/operazione; i primi cinque prelievi mensili gratuiti
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Servizio di pagamento in Italia a mezzo POS	
Commissione per pagamenti	Euro 0,00
Valuta di addebito	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Servizio di Prelievo Circuito Internazionale Visa	
Commissione per prelevamenti su sportelli automatici della Banca in Romania/ oppure su sportelli di altre banche all'estero nella zona UE	Euro 1,00/operazione; i primi cinque prelievi mensili gratuiti
Commissione per prelevamenti su sportelli automatici di altre Banche nella zona EXTRA UE	Euro 1,00/operazione; i primi cinque prelievi mensili gratuiti
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile qui:

Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1% . Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile qui: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta extra EURO	0,00 % del valore dell'operazione
Servizio di Pagamento a mezzo POS Circuito Internazionale Visa	
Commissione per pagamenti in Italia ed all'estero	Euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile qui: https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1% . Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile qui: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Tasso di cambio per prelievi di contante in Lei agli ATM di Banca Transilvania e pagamenti in Lei presso POS/ <i>e-commerce</i> Banca Transilvania	Si applicherà il tasso di cambio Euro/Lei valido sul mercato interbancario il giorno dell'operazione, pubblicamente esposto presso la sede della Banca, con l'aggiunta di uno spread massimo del 3% . Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile qui: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta diversa da EURO	0,00 % del valore dell'operazione
Servizio pagamenti in Internet (compreso il pagamento di bollette)	
Commissione pagamenti in Internet	Euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile qui: https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1% . Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile qui: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta diversa da EURO	0,00 % del valore dell'operazione
Servizio consultazione saldo	
Consultazione saldo presso ATM della Banca in Italia	Servizio non disponibile
Consultazione saldo presso ATM di altre Banche in Italia	Euro 1/ consultazione

Consultazione saldo presso ATM della Banca in Romania o di altre banche all'estero (compreso in Romania)	Euro 1/ consultazione
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Operazioni off-line	
Commissione pagamenti off-line	Euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile qui: https://www.visaitalia.com/assistenza-visa/consumatore/assistenza-visa-in-viaggio/exchange-rate-calculator.html), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1% . Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile qui: https://www.bancatransilvania.ro/conturi-si-operatiuni/operatiuni/curs-valutar/curs-valutar-carduri
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta diversa da EURO	0,00 % del valore dell'operazione
Limite di ricarica di una carta di pagamento da un'altra carta dello stesso cliente, emessa da una banca terza sui circuiti Visa, MasterCard, Maestro.	2.000,00 Euro/giorno; 6.000,00 Euro/mese

PARTE B

CONDIZIONI CONTRATTUALI GENERALI

DEFINIZIONI

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

ATM	postazione automatica per l'utilizzo delle Carte nelle funzioni previste nel presente Contratto (ad es. prelievi di contante, funzioni informative sulla situazione dei conti, ecc.)
Banca	Significa Banca Transilvania S.A. con sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117 succursale Italia con sede a Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167 Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1 - Codice Fiscale 12530711006, P.IVA e numero d'iscrizione al registro delle Imprese di Roma: RM – 1381265
BT Pay	Applicazione informatica sviluppata da Banca Transilvania, tramite la quale il Cliente registrato può effettuare operazioni di pagamento, aprire e chiudere depositi e conti correnti, nonché altre operazioni indicate nella guida all'uso pubblicata al seguente link: https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it .
Beneficiario	Il soggetto destinatario di un'Operazione di Pagamento
Carta di Debito o Carta	strumento di pagamento elettronico su supporto standardizzato, sicuro e individualizzato, rilasciato dalla Banca a persone fisiche a valere su un Conto di Pagamento in Euro , che mediante l'utilizzo della stessa con o senza il codice P.I.N. identifica il Cliente e lo legittima a disporre con modalità elettroniche del Conto di Pagamento, per effettuare Operazioni in conformità al Contratto.
Carta Contactless	anche dette carte senza contatto. Differiscono da quelle a contatto in ragione del fatto che lo scambio delle informazioni non avviene attraverso il canale

	fisico realizzato dal contatto della carta e del lettore, ma per trasmissione in radio frequenza.
Carta Ibrida	carta di debito su cui sono presenti sia la banda magnetica che il microprocessore (chip).
Carta Supplementare	La carta di pagamento emessa a nome di un utilizzatore diverso dal Cliente, successivamente all'apertura del conto corrente on-line in Euro, ai sensi dell'art 8 della Sezione B5 (Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche), a valere sul Conto intestato al Cliente.
Cliente	Significa il correntista avendo i dati anagrafici indicati nel presente Contratto e nella richiesta di apertura del rapporto di conto corrente e servizi accessori, il quale ha dichiarato, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, co.1, lett. a) del Codice del Consumo, di agire per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Codice CVV/CVC	codice costituito da 3 cifre, iscritto nello spazio per la firma sul retro della Carta di Debito, che può essere utilizzato per effettuare transazioni in Internet
Codice di Sicurezza	Rappresenta una password/codice PIN utilizzabile da ciascun Cliente per accedere al servizio di Internet Banking, ad eccezione dei casi in cui si applicano le disposizioni dell'art. 3.5 della Sezione B4 (Condizioni generali per l'Internet Banking), nonché per l'utilizzo della Carta o, nel caso dell'Utilizzatore, della Carta Supplementare.
Conto o Conto di Pagamento	Significa il conto corrente oggetto del presente Contratto, indicato dal Cliente per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento e sul quale vengono, inoltre, registrati e addebitati tutti i movimenti relativi agli utilizzi della Carta di Debito e della Carta Supplementare ed i costi/spese/commissioni dovuti sulla base delle condizioni economiche applicate al presente Contratto
Contratto	Significa il presente contratto di conto corrente e servizi accessori dedicato ai clienti consumatori
Data Valuta	la data di riferimento usata da un Prestatore di Servizi di Pagamento per il calcolo degli interessi sui fondi addebitati o accreditati su un conto di pagamento
DSP 2	la Direttiva sui Servizi di Pagamento n. 2366/2015 (la seconda Direttiva che disciplina i servizi di pagamento, cosiddetta "DSP 2") che ha abrogato la Direttiva n. 2007/64/CE, cosiddetta DSP, recepita in Italia con il D.Lgs. n. 218/2017 di modifica del D. Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010
Esercente/Banca Accettante	persona giuridica che espone il logo ufficiale del Circuito di Pagamento di riferimento della Carta di debito (Visa nel caso delle carte di debito in EURO per le persone fisiche emesse dalla Banca Transilvania) e che accetta carte di debito per il pagamento del controvalore dei beni e dei servizi acquistati e/o che può fornire denaro contante in base alla Carta di Debito
Forza Maggiore	Significa un evento di una forza tale al quale non è oggettivamente possibile resistere; a titolo esemplificativo si indicano gli scioperi del personale, alluvioni o altri eventi naturali che impediscano alla Banca di operare, interruzioni o malfunzionamenti negli impianti telefonici o elettronici
Giorno	Significa un giorno di calendario compresi i giorni di sabato, di domenica e tutti i giorni dichiarati festivi dalla Legge Italiana nonché i Giorni Festivi in Romania
Giorno Festivo	Nei rapporti con la Banca sono considerati giorni festivi tutti i giorni dichiarati festivi dalla Legge Italiana, e cioè 1 gennaio – Capodanno, 6 gennaio – Epifania, lunedì di Pasqua (Pasquetta) - data variabile, 25 aprile - festa della liberazione, 1 maggio - festa dei lavoratori, 2 giugno - festa della Repubblica, 15 agosto - ferragosto (assunzione della Vergine Maria), 1 novembre – ognissanti, 8 dicembre - immacolata concezione, 25 dicembre – Natale e 26 dicembre - Santo Stefano a cui si aggiungono tutti i Giorni Festivi in Romania, come definiti di seguito, e tutti i giorni considerati festivi dalle

	banche corrispondenti/sistemi di compensazione esterni nel caso di Operazioni di Pagamento effettuate per il tramite di questi sistemi
Giorno Festivo in Romania	1° e 2 gennaio; 6 gennaio; 7 gennaio; 24 gennaio; il Venerdì Santo della Pasqua Ortodossa; il primo ed il secondo giorno della Pasqua ortodossa; il 1° maggio; 1° giugno, il primo ed il secondo giorno di Rusalii; il 15 agosto; il 30 novembre (Sant'Andrea); il 1° dicembre; il primo ed il secondo giorno di Natale
Giorno Lavorativo	Sono considerati Giorni Lavorativi i giorni in cui la Banca effettua operazioni di trasferimento fondi, compresi i Giorni Semifestivi, come definiti di seguito, ad eccezione di tutti i Giorni Festivi; il sabato è considerato Giorno non Lavorativo per i pagamenti interbancari (disposti su altre banche) ed è considerato, insieme alla giornata di domenica, Giorno Lavorativo per i pagamenti intrabancari (disposti sulla stessa Banca); per le operazioni effettuate con la Carta di Debito, sono considerati Giorni Lavorativi lunedì, martedì, mercoledì e venerdì dalle 8:00 alle 16:30, giovedì dalle 8:00 alle 18:00, sabato dalle 8:30 alle 11:30, con esclusione dei Giorni Festivi
Giorno Semifestivo	la vigilia di Ferragosto, la vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località, la ricorrenza del Santo Patrono (fatta eccezione per la città di Roma per la quale la ricorrenza del Santo Patrono - 29 giugno - deve essere considerata giorno festivo).
Giustificato Motivo	Significa qualsiasi evento, cambiamento di fatti e/o di circostanze il quale ha o può avere una conseguenza negativa significativa per la Banca, anche sotto il profilo del rispetto delle norme di prudenza e di antiriciclaggio, compresi quelli/quelle che consistono in variazioni di condizioni economiche generali rispetto alla data della firma del presente Contratto, che possono riflettersi in un aumento dei costi operativi della Banca (ad esempio, costi di verifica rafforzata del Cliente, tassi di interesse, inflazione ecc.) e/o nelle scelte gestionali della Banca. Con riguardo alle operazioni effettuate con la Carta di Debito, è considerato, inoltre, Giustificato Motivo il sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta di Debito e/o della Carta Supplementare (come per esempio operazioni effettuate dal Cliente e/o dall'utilizzatore diverso dal Cliente, con l'intento di conseguire indebiti vantaggi o per causare un danno alla Banca oppure all'Esercente o alla Banca Accettante), oppure qualsiasi evento, cambiamento di fatti e/o di circostanze che comportino una conseguenza negativa sotto il profilo della sicurezza della Carta; significativo aumento del rischio che il Cliente non ottemperi ai propri obblighi di pagamento verso la Banca.
Guida all'Uso dell'Applicazione BT Pay	Manuale contenente istruzioni sulle modalità di utilizzo del servizio di Internet Banking tramite l'applicazione mobile BT Pay, disponibile per il download al link https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it e, su richiesta, anche presso la sede della Banca.
Identificativo Unico o IBAN (International Bank Account Number)	la combinazione di lettere, numeri o simboli che viene utilizzata per identificare il conto del Beneficiario di un'operazione di pagamento. L'Identificativo Unico viene fornito dal Prestatore di Servizi di Pagamento a ciascun proprio cliente
Legge Italiana	Significa qualsiasi legge, regolamento, codice, deliberazione, circolare, raccomandazione, ordinanza, decisione giudiziaria, ordine, decreto o direttiva e qualsiasi altro atto legislativo o amministrativo avente carattere normativo applicabile in Italia, compresi i principi generali di diritto, proveniente da un'Autorità italiana compresi ma non limitatamente, la Banca d'Italia, il CICR e il Ministero dell'Economia e delle Finanze oppure l'interpretazione di uno qualsiasi degli atti appena menzionati da parte di un'Autorità italiana.
Lei	Significa la moneta avente corso legale in Romania, individuata con il simbolo RON.
Operazione di Pagamento oppure "Operazione"	l'attività posta in essere su istruzioni del Pagatore o del Beneficiario, di trasferire fondi anche attraverso un ordine di addebito diretto SEPA; inoltre,

	sono definite Operazioni, le seguenti possibili operazioni effettuate con la Carta di Debito: ○ pagamento del controvalore di beni/servizi ai terminali POS degli Esercenti che espongono il logo del Circuito di Pagamento della carta (Visa); ○ pagamenti contactless di beni e servizi ai terminali POS degli Esercenti che espongono il logo del Circuito di Pagamento della carta (Visa) ed i simboli specifici dei pagamenti contactless; ○ transazioni in Internet; ○ prelievo di contanti a mezzo ATM e POS installati presso gli sportelli delle banche che hanno esposto il logo del Circuito di Pagamento della carta (Visa); ○ altre operazioni disponibili presso i terminali installati dalle banche, in Italia (i.e. consultazione del saldo del conto ecc.); ○ altre operazioni che possono essere effettuate con la Carta presso i terminali che espongono il logo del Circuito di Pagamento della carta (Visa)
Operazione di Pagamento DSP 2	Operazione di Pagamento che rientra nell'ambito di applicazione della Direttiva sui Servizi di Pagamento 2366/2015
Ordine di Pagamento oppure "Ordine"	l'istruzione data da un Pagatore o da un Beneficiario al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento di eseguire un'Operazione di Pagamento
Pagatore	La persona fisica titolare di un Conto di Pagamento a valere sul quale viene impartito un Ordine di Pagamento oppure un ordine di Addebito Diretto SEPA
Parte/Parti	Parte significa la Banca o il Cliente individuati singolarmente e Parti significa, collettivamente, la Banca e il Cliente.
PIN	" <i>Personal Identification Number</i> " - codice personale segreto di identificazione, composto da minimo 4 cifre e collegato sia alla Carta che alla Carta Supplementare, nonché all'accesso all'applicazione BT Pay. I codici PIN associati alle carte di pagamento sono diversi dal codice PIN generato per l'accesso a BT Pay.
Plafond/ Limite di Utilizzo	limiti stabiliti dalla Banca con riferimento al numero e al valore complessivo delle Operazioni di Pagamento e delle operazioni di prelievo di contanti che è possibile effettuare con la Carta in un determinato intervallo temporale, suddiviso per tipi di Operazioni di Pagamento e indicati alla Sezione A5 (" <i>Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa</i> ") del presente Contratto.
POS	apparecchiatura automatica che permette di pagare beni e/o servizi presso un commerciante utilizzando la carta di credito o di debito.
"PSP" o Prestatore di Servizi di Pagamento	di solito una banca dove il Cliente Pagatore e/o il Cliente Beneficiario hanno aperto un Conto di Pagamento
SEPA o Area SEPA	Area unica dei pagamenti in Euro che comprende: (i) i Paesi UE di seguito indicati; (ii) i Paesi non UE che fanno parte della EEA, di seguito indicati; (iii) i seguenti paesi non UE e non EEA che hanno aderito al sistema SEPA: Svizzera, Principato di Monaco, le dipendenze della Corona Britannica, San Marino, Regno Unito, Principato di Andorra e Città del Vaticano.

Servizio di trasferimento	indica il trasferimento, su richiesta del Cliente consumatore, da un prestatore di servizi di pagamento ad un altro, delle informazioni su tutti o su alcuni addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul Conto, o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo da un conto di pagamento d'origine a un conto di pagamento di destinazione, o entrambi, con o senza la chiusura del conto di pagamento di origine
Spazio Economico Europeo o EEA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia
UE o Unione Europea	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria.
TUB	Significa il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al decreto legislativo 1 settembre 1993 n. 385, come successivamente aggiornato e modificato.
Utilizzatore	L'utilizzatore della Carta di Debito diverso dal Cliente, cioè la persona fisica o le persone fisiche autorizzata(e) dal Cliente, successivamente all'apertura del conto corrente on-line, a possedere una Carta Supplementare emessa dalla Banca e associata al Conto di Pagamento del Cliente.

SEZIONE B1: Condizioni generali relative al Conto Corrente di Corrispondenza per Consumatori

1. ART. 1 (Diligenza della Banca nei rapporti con la clientela)

Nei rapporti con la clientela, la Banca opera secondo criteri di diligenza adeguati alla sua condizione professionale ed alla natura dell'attività svolta, in conformità a quanto previsto dall'art. 1176 cod. civ. ed alle norme del TUB e relative disposizioni di attuazione.

2. ART. 2 (Adeguate verifica della clientela)

- 2.1.** All'atto della costituzione dei rapporti o dell'effettuazione delle singole operazioni, il Cliente è tenuto per legge a fornire alla Banca le informazioni e le dichiarazioni necessarie ed aggiornate (ivi compresi dati personali, delle persone eventualmente autorizzate a rappresentarlo e degli eventuali titolari effettivi) per consentire alla stessa il corretto assolvimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela richiesti dalla normativa tempo per tempo vigente in materia di contrasto al riciclaggio ed al terrorismo. Per acquisire dal Cliente le relative dichiarazioni ed informazioni, la Banca potrà avvalersi di tutte le modalità previste dalla Legge Italiana vigente, ivi comprese le tecniche di comunicazione a distanza.
- 2.2.** Anche al fine di tutelare il proprio Cliente, la Banca può valutare in ogni momento del rapporto l'idoneità delle informazioni fornite e dei documenti eventualmente prodotti come prova dell'identità personale dei soggetti che entrano in rapporto con essa (quali beneficiari di disposizioni di pagamento, etc.), e della natura delle Operazioni effettuate. Qualora la Banca ragionevolmente ritenesse che le informazioni e/o i documenti forniti o trasmessi non fossero idonei e/o nel caso in cui il Cliente ometta di inviare alla Banca nel termine massimo di 5 (cinque) Giorni Lavorativi dalla ricezione della relativa richiesta, le informazioni e/o i documenti richiesti, si applicano le previsioni dell'art. 4 della Sezione B6 (clausola risolutiva espressa).
- 3. ART. 3 (Esecuzione degli incarichi conferiti dalla clientela)**
- 3.1.** La Banca è tenuta ad eseguire gli incarichi conferiti dal Cliente nei limiti e secondo le previsioni contenute nel presente Contratto; tuttavia, qualora ricorra un Giustificato Motivo, essa può rifiutarsi di assumere l'incarico richiesto, dandone tempestiva comunicazione al Cliente, con esclusione di qualsiasi diritto del Cliente al risarcimento del danno.
- 3.2.** In assenza di particolari istruzioni del Cliente, la Banca determina le modalità di esecuzione degli incarichi con diligenza adeguata alla propria condizione professionale e comunque tenendo conto degli interessi del Cliente e della natura degli incarichi stessi.
- 3.3.** In relazione agli incarichi assunti, la Banca, oltre alla facoltà ad essa attribuita dall'art. 1856 cod. civ. è comunque autorizzata, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1717 cod. civ., a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario, ferma restando la responsabilità della Banca e non comportando tale sostituzione diminuzione alcuna né del livello del servizio offerto né della tutela per il Cliente.

- 3.4.** Il Cliente ha facoltà di revocare, ai sensi dell'art. 1373 cod. civ., l'incarico conferito alla Banca finché l'incarico stesso non abbia avuto un principio di esecuzione, compatibilmente con le modalità dell'esecuzione medesima. La revoca del singolo incarico non inficia il vincolo contrattuale tra la Banca ed il Cliente.
- 4. ART. 4 (Deposito delle firme autorizzate)**
Nel caso in cui, presentandosi allo sportello della Banca successivamente all'apertura del conto corrente online, il Cliente autorizzi un terzo a rappresentarlo nei rapporti con la Banca, quest'ultimo sarà obbligato a depositare presso lo sportello della Banca la propria firma autografa e a utilizzare, nei rapporti con la Banca, la firma autografa nella forma grafica corrispondente a quella depositata, senza poter effettuare operazioni online.
- 5. ART. 5 (Storno registrazioni)**
La Banca ha facoltà di stornare di propria iniziativa le registrazioni effettuate per errore, il Cliente avendo in ogni caso diritto ad esigerne la giustificazione.
- 6. ART. 6 (Utilizzo del Conto. Movimentazione del Conto)**
Salvo espressa istruzione contraria e salvo che dalla natura dell'operazione emerga una diversa esigenza, tutti i rapporti di dare ed avere tra il Cliente e la Banca sono regolati con annotazioni sul conto, ivi compresi i bonifici e le rimesse disposti da terzi a favore del Cliente medesimo.
- 7. ART. 7 (Utilizzo in valuta estera del conto)**
- 7.1.** Il Cliente ha facoltà di eseguire bonifici in Lei ed il relativo valore viene addebitato nel conto denominato nella stessa divisa, se disponibile. Qualora il Cliente non abbia un conto aperto in Lei, la Banca ha facoltà di rifiutare l'esecuzione dell'operazione. La Banca ha altresì facoltà di rifiutare l'effettuazione di versamenti in Lei con accredito sul conto corrente aperto dal Cliente presso la Banca, ancorché il predetto conto è aperto nella stessa valuta.
- 7.2.** I bonifici disposti da terzi a favore del Cliente sono accreditati sul conto espresso nella stessa valuta intestato al Cliente stesso. Qualora quest'ultimo non disponga di un conto espresso nella valuta in cui è stato effettuato il bonifico, la Banca ha facoltà di rifiutare l'esecuzione dei predetti bonifici, restando a carico del Cliente ogni connessa conseguenza.
- 8. ART. 8 (Conto non movimentato)**
- 8.1.** Qualora il Conto non abbia avuto movimenti da oltre 1 (un) anno e presenti un saldo creditore non superiore a € 258,23 (euro duecentocinquantesimo/23) la Banca cessa di corrispondere gli interessi, di addebitare le spese di gestione del conto corrente e di inviare l'estratto conto, fatta salva l'applicazione delle disposizioni tributarie tempo per tempo vigenti.
- 8.2.** Ai fini del comma precedente non si considerano movimenti, ancorché compiuti nel corso dell'anno ivi previsto, né le disposizioni impartite da terzi, né le operazioni che la Banca effettua di sua propria iniziativa (quali, ad esempio, l'accredito di interessi ed il recupero di spese) ovvero in forza di prescrizioni di legge o amministrative.
- 8.3.** Ai sensi del DPR n. 116/2007, qualora sul Conto non sia stata effettuata alcuna operazione o movimentazione ad iniziativa del Cliente o di terzi da questo delegati, per il periodo di tempo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla data di libera disponibilità delle somme di denaro depositate, la Banca invia al Cliente del rapporto, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata all'ultimo indirizzo comunicato o comunque conosciuto o a terzi eventualmente dal Cliente delegati, l'invito ad impartire disposizioni entro il termine di 180 (centottanta) Giorni dalla data di ricezione, avvisandolo che, decorso tale termine, il rapporto verrà estinto e le somme ed i valori presenti sul Conto verranno devoluti al Fondo Depositi Dormienti. Il Conto non si estingue se, entro il predetto termine di 180 (centottanta) Giorni, viene effettuata un'Operazione o movimentazione ad iniziativa del Cliente o di terzi da questo delegati, escluso l'intermediario non specificatamente delegato in forma scritta.
- 9. ART. 9 (Approvazione dell'estratto conto)**
- 9.1.** L'invio degli estratti conto, ad ogni chiusura contabile, sarà effettuato dalla Banca, entro il termine di 30 (trenta) Giorni dalla data di chiusura, anche in adempimento degli obblighi di cui all'art. 1713 cod. civ.
- 9.2.** Trascorsi 30 (trenta) Giorni dalla fine del periodo di riferimento dell'estratto conto, il Cliente che non abbia ricevuto l'estratto conto ha l'onere di darne comunicazione scritta alla Banca entro i successivi 30 (trenta) Giorni allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto di conto corrente, ai fini di un ulteriore rinvio.
- 9.3.** Salvo quanto previsto al successivo comma 9.4, trascorsi 60 (sessanta) Giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto senza che sia trasmesso alla Banca per iscritto un reclamo specifico, gli estratti conto si intenderanno senz'altro approvati dal Cliente.
- 9.4.** Nel caso di errori di scritturazione o di calcolo, omissioni o duplicazioni di partite, il Cliente può esigere la rettifica di tali errori nonché l'accreditamento con pari valuta degli importi erroneamente addebitati od omessi entro il termine di prescrizione ordinaria di 10 (dieci) anni decorrente dalla data di ricevimento dell'estratto conto; siffatta rettifica od accreditamento è fatta senza spese per il Cliente. Entro il medesimo termine di prescrizione ed a decorrere dalla data di ricevimento dell'estratto la Banca, sempre senza spese per il Cliente, può ripetere quanto dovuto per le stesse causali e per indebiti

accreditali, con facoltà di eliminare la partita dal conto; in particolare, la Banca ha facoltà di procedere, in qualunque momento e senza necessità di preventiva autorizzazione, all'addebito in Conto delle eventuali somme accreditate al Cliente che risultino non dovute o di pertinenza di terzi, dandogliene tempestiva comunicazione scritta.

- 9.5.** Salvo quanto disposto in precedenza ai commi 9.3 e 9.4, gli eventuali reclami in merito alle operazioni effettuate dalla Banca per conto del Cliente dovranno essere fatti da questi nel termine di 60 Giorni dalla ricezione della lettera contenente la comunicazione di esecuzione. Trascorsi 60 Giorni dalla ricezione, l'operato della Banca si intenderà approvato.

10. ART. 10 (Comunicazioni periodiche)

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

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

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

12. ART. 12 (Servizio di Trasferimento)

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

Sezione B2: Condizioni generali che regolano i servizi di incasso assegni per Consumatori
1. ART. 1 (Servizio di incasso e di accettazione assegni)

Il servizio di incasso e di accettazione assegni è svolto per conto del Cliente sulla base delle norme contenute nel presente Contratto.

2. ART. 2 (Versamento in Conto di assegni bancari e circolari)

- 2.1** L'importo degli assegni bancari e circolari è accreditato con riserva di verifica e salvo buon fine ed è disponibile appena decorsi i termini indicati nel relativo Documento di Sintesi, fermo restando che l'importo degli assegni potrà essere riaddebitato entro il termine di stornabilità indicato nella medesima documentazione di trasparenza. La Banca potrà prorogare detti termini solo in presenza di cause di Forza Maggiore o comunque alla stessa non imputabili, verificatesi presso la Banca medesima, presso società fornitrici di servizi di cui la Banca si avvalga e/o presso corrispondenti anche non bancari. Di tale proroga la Banca dà pronta notizia alla clientela, anche mediante comunicazioni impersonali (cartelli, moduli prestampati, ecc.).
- 2.2** La valuta applicata all'accreditamento determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al Cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo, la quale rimane quella stabilita al comma precedente.
- 2.3** Decorsi i termini di cui al precedente comma 2.1, resta inteso comunque che la Banca, oppure la banca trattaria — nel caso di assegni bancari — o la banca emittente — nel caso di assegni circolari — mantiene il diritto, ove ne ricorrano i presupposti, di agire direttamente nei confronti del Cliente per il recupero dell'importo dei titoli indebitamente pagati.
- 2.4** Se tuttavia la Banca consente al Cliente di utilizzare anticipatamente, in tutto o in parte, tale importo prima del decorso dei termini di cui al precedente comma 2.1, ciò non comporta affidamento di analoghe concessioni per il futuro.
- 2.5** Poiché, per motivi di sicurezza, le banche provvedono a tagliare l'angolo superiore sinistro degli assegni di qualsiasi tipo versati dalla clientela, il Cliente si impegna a verificare l'integrità degli assegni ricevuti, prendendo atto che la Banca non accetta i titoli di cui sopra, che risultino tagliati nell'angolo superiore sinistro.

3. ART. 3 (Esonero di responsabilità della Banca)

- 3.1** I servizi di incasso assegni sono fatti per conto del Cliente e a suo rischio.
- 3.2** In particolare, la Banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili, tra le quali si indicano, a titolo puramente esemplificativo, quelle dipendenti da:
- i) irregolarità degli assegni, comprese quelle di bollo, rimanendo inteso che la Banca può in ogni caso rivalersi sul Cliente di tutte le eventuali spese relative o derivanti, incluse quelle per la regolarizzazione del bollo ove la Banca vi provvedesse, e quelle per le pene pecuniarie eventualmente pagate;
 - ii) indicazioni erronee, non precise e/o insufficienti o di difficile lettura specie di importo, del luogo di pagamento e di nomi, tanto sugli assegni che sulle distinte di accompagnamento;
 - iii) clausole o istruzioni non tassative o contraddittorie;
 - iv) eventi di Forza Maggiore;
 - v) smarrimento, sottrazione o distruzione del titolo durante il trasporto;
 - vi) impedimenti od ostacoli determinati da disposizioni di legge o da atti di autorità nazionali o estere, nonché da atti di natura giudiziaria (come sequestri, pignoramenti);
 - vii) in genere, ogni impedimento od ostacolo che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza;
 - viii) mancata presentazione per il pagamento o mancato protesto in tempo utile di assegni non pervenuti entro i termini di consuetudine bancaria;
 - ix) in caso di assegni bancari in Euro, redatti su moduli non appositamente predisposti in Euro dalla banca trattaria, la variazione della valuta di traenza prestampata non consente al portatore dell'assegno di utilizzare le ordinarie procedure interbancarie di incasso e di avvalersi dei relativi termini di non stornabilità, restando al portatore medesimo la sola possibilità della presentazione al dopo incasso.

4. ART. 4 (Sostituzione)

La Banca, per lo svolgimento di tutti i servizi oggetto del presente Contratto è autorizzata, ai sensi dell'art. 1856 cod. civ., e comunque a tutti gli effetti di cui all'art. 1717 cod. civ. a farsi sostituire da un suo corrispondente bancario scelto tra gli istituti bancari aventi primaria importanza in Italia. Le presenti norme si applicano anche nei confronti del sostituto di cui la Banca si è avvalsa.

5. ART. 5 (Avvisi di mancato pagamento)

La Banca non provvede ad inviare gli avvisi di mancato pagamento degli assegni, ma si limita a restituire i titoli non appena in grado; è inteso che i firmatari interessati hanno rinunciato ai detti avvisi nonché alla osservanza dei termini di cui all'art. 47 della Legge sull'assegno, anche nei confronti degli eventuali portatori successivi.

6. ART. 6 (Accertamento poteri rappresentanza)

La Banca ha il diritto ma non è tenuta ad accertare la sussistenza e/o l'estensione delle facoltà degli incaricati del Cliente a presentare assegni per l'incasso; pertanto l'operato dei predetti incaricati deve intendersi approvato dal Cliente.

7. ART. 7 (Esonero)

Il Cliente esonera la Banca dalla osservanza delle norme di cui agli artt. 47, 48 e 58 del R.D.L. 1736/1933, obbligandosi a rifondere in ogni tempo e a richiesta della Banca, l'importo degli assegni protestati o insoluti e delle spese e commissioni relative, oltre agli interessi di mora.

Sezione B3: Condizioni generali per la prestazione di servizi di pagamento per Consumatori

1. Art. 1 – (Oggetto)

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

- i) SEPA Single Euro Payments Area- (Bonifici in euro da e verso i seguenti paesi dell'Unione Europea, dello Spazio Economico Europeo, nonché da e verso i restanti paesi aderenti all'area SEPA: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Olanda, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria; Islanda, Liechtenstein e Norvegia; Svizzera, Principato di Monaco, le dipendenze della Corona Britannica, San Marino, Regno Unito, Principato di Andorra e Città del Vaticano).
- ii) Bonifici in Euro e Lei da e verso BT Romania e/o BT Italia;
- iii) Bonifici in Lei da e verso altre banche in Romania nonché da e verso altre banche site in altri paesi dell'Unione Europea (UE) e dell'EEA (Spazio Economico Europeo);
- iv) Bonifici in Euro e Lei da e verso altre banche site al di fuori dell'Unione Europea (bonifici estero);
- v) Addebito diretto SEPA – il servizio prevede l'addebito del Conto di Pagamento del Cliente, con le somme indicate nei mandati ricevuti dalla Banca dalle banche di terzi beneficiari in formato elettronico in Euro, attraverso il servizio di addebito diretto SEPA.

2. Art. 2 – (Operazioni di Pagamento)

- 2.1** Le Operazioni di Pagamento devono essere disposte direttamente dal Pagatore oppure, nel caso dell'Addebito Diretto SEPA, dal Beneficiario del pagamento e sono eseguite sul Conto di Pagamento mediante Ordini di Pagamento.
- 2.2** Il Cliente Pagatore e/o il terzo Beneficiario si impegnano a compilare in modo chiaro e leggibile gli Ordini di Pagamento e, rispettivamente, gli Ordini di Addebito Diretto SEPA, redatti per iscritto, le comunicazioni, nonché i documenti in genere diretti alla Banca e a fornire tutti i dati necessari per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento come specificato nelle presenti Condizioni Generali.
- 2.3** Laddove il Cliente Pagatore utilizzi il servizio di Internet Banking, egli si impegna altresì a rispettare le specifiche disposizioni previste per l'inoltro degli Ordini di Pagamento via Internet.

3. Art. 3 – (Rilascio e revoca del consenso per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento)

- 3.1** Il Cliente Pagatore deve prestare il suo consenso per l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.
- 3.2** Il consenso ad eseguire un'Operazione di Pagamento deve essere prestato in forma scritta su supporto cartaceo, ovvero, laddove il Cliente Pagatore abbia aderito al servizio di Internet Banking e sia consentito dal servizio medesimo, via internet.
- 3.3** Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento, salvo che l'Ordine di Pagamento sia diventato irrevocabile ai sensi del successivo art.6 delle presenti condizioni generali.
- 3.4** Le Operazioni di Pagamento eseguite dopo la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

4. Art. 4 – (Ricezione dell'Ordine di Pagamento)

- 4.1** L'Ordine di Pagamento impartito in forma cartacea o con altra modalità prevista dal contratto di Internet Banking, si considera ricevuto nello stesso Giorno Lavorativo se pervenuto alla Banca entro i limiti orari indicati nel Documento di Sintesi relativo ai Servizi di Pagamento.
- 4.2** Se il momento di ricezione non ricorre in un Giorno Lavorativo per la Banca, l'Ordine di Pagamento s'intende ricevuto nel Giorno Lavorativo successivo.

5. Art. 5 – (Rifiuto di esecuzione di un Ordine di Pagamento)

- 5.1** La Banca – con esonero da responsabilità – può rifiutare l'esecuzione di Ordini di Pagamento, impartiti sia in forma cartacea sia via Internet Banking, quando l'Ordine non è stato compilato in modo chiaro o leggibile, non è corretto, non riporta tutti i dati obbligatori richiesti nelle presenti Condizioni Generali e/o tutti i dati obbligatori indicati sul formulario cartaceo all'uopo predisposto, se la firma del Cliente non coincide con quella in possesso della Banca (per gli Ordini disposti in cartaceo), se non vi sono sul

Conto di Pagamento fondi sufficienti per eseguirlo (comprese le commissioni eventualmente applicate, nei limiti previsti dalla legge), se l'Ordine non è espresso nella stessa moneta del Conto di Pagamento, se la Banca ha ragionevoli motivi di ritenerlo potenzialmente fraudolento per motivi attinenti alla fonte, al contenuto, alla firma, al consenso per la trasmissione dell'Ordine e per qualsiasi altro ragionevole motivo, oppure se l'Ordine risulta contrario ad altre disposizioni di diritto nazionale, comunitario o internazionale.

- 5.2 Se l'Ordine non può essere eseguito perché sul Conto di Pagamento non vi sono fondi sufficienti, la Banca rigetta la richiesta. In tali casi, al fine dell'esecuzione dell'Ordine, il Cliente ha l'onere di inoltrarlo nuovamente alla Banca nel momento in cui sul relativo Conto di Pagamento esistono fondi sufficienti, comprese le commissioni eventualmente applicate.
- 5.3 La Banca ha altresì facoltà di rifiutare l'esecuzione di Ordini di Pagamento qualora il Cliente non abbia fornito senza indugio alla Banca stessa la documentazione necessaria ai fini della verifica dello scopo e della natura dell'Operazione in conformità alla regolamentazione posta dalle autorità di vigilanza ed alla legge nazionale ed internazionale applicabile.
- 5.4 La Banca ha altresì facoltà di rifiutare l'esecuzione di Ordini di Pagamento legati a servizi qualificati come giochi d'azzardo, o legati all'acquisto di prodotti e/o servizi pornografici (compreso il videochat o altri simili servizi), all'acquisto di armi/munizioni, a Operazioni con moneta virtuale (Bitcoin e simili) così come nel caso in cui si riscontrino rischi specifici o particolari imposizioni degli istituti di pagamento coinvolti nei circuiti bancari di compensazione.
- 5.5 Qualora la Banca rifiuti di eseguire l'Ordine ricevuto dal Pagatore oppure dal Beneficiario (nel caso di Addebiti Diretti SEPA) comunicherà il rifiuto e, ove possibile, le relative motivazioni, nonché, in caso di errori materiali causati dal Cliente, la procedura che lo stesso potrà utilizzare per correggerli, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'articolo 126 del TUB (decreto legislativo n. 385/1993) o ricorrano giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento. Le predette comunicazioni saranno effettuate dalla Banca per iscritto o con altra modalità concordata con il Cliente. La comunicazione verrà effettuata appena possibile e in ogni caso non oltre il termine di esecuzione dell'Ordine di Pagamento.
- 5.6 La Banca rispetta la normativa applicabile in merito alle sanzioni internazionali di congelamento fondi; conseguentemente, la Banca ha facoltà di non eseguire Ordini di Pagamento provenienti oppure diretti verso entità inserite negli elenchi delle entità che sono oggetto di sanzioni internazionali. Nel caso in cui i circuiti di compensazione rilevino altri potenziali rischi di congelamento fondi, previamente comunicati dalla Banca al Cliente, l'Operazione sarà effettuata all'esclusivo rischio del Cliente stesso.

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

- 6.1 Il Cliente Pagatore non può revocare un Ordine di Pagamento una volta che questo sia stato ricevuto dalla Banca. Per gli Addebiti Diretti SEPA, il diritto di revoca sarà esercitato in conformità alle previsioni dell'art. 36.10 del Paragrafo V [*Addebito Diretto SEPA*] delle presenti Condizioni Generali.
- 6.2 Salvo quanto previsto dai commi precedenti, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il mutuo consenso del Cliente Pagatore e della Banca e con il consenso del Beneficiario, se del caso.
- 6.3 Per i servizi di revoca e di emendamento bonifico con dati errati, la Banca percepisce le relative commissioni indicate nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore alla data della richiesta di revoca/emendamento. La revoca/emendamento deve essere richiesta dal Cliente per iscritto con la chiara indicazione dell'Operazione a cui si riferisce e del motivo della revoca/emendamento.
- 6.4 La Banca non garantisce il buon esito dell'istruzione di revoca e/o di emendamento dell'Ordine, qualora l'Ordine fosse già stato trasmesso alla banca del Beneficiario (per Operazioni disposte su altra banca) oppure qualora la somma trasferita fosse già stata accreditata sul conto del Beneficiario (per Operazioni sulla stessa Banca). In quest'ultimo caso la revoca/emendamento può aver luogo solo con il consenso del Beneficiario dell'Operazione di Pagamento. Per gli Addebiti Diretti SEPA saranno applicate le deroghe indicate al Paragrafo V della presente Sezione.

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

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

- 7.5 Le parti concordano di escludere il diritto del Cliente al risarcimento di ogni ulteriore danno subito dal Cliente stesso in seguito alla mancata o inesatta esecuzione dell'Ordine.

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

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

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

- 9.1 In caso di Operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto il Cliente è tenuto a darne senza indugio comunicazione scritta alla Banca. L'Operazione si considera eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'Ordine o ad altre istruzioni impartite dal Cliente o dal Beneficiario (qualora l'operazione abbia avuto luogo su iniziativa del Beneficiario).
- 9.2 Per le Operazioni di Pagamento DSP 2, la comunicazione deve essere effettuata entro un massimo di **3 Giorni Lavorativi** dal momento in cui il Cliente ne è venuto a conoscenza, ma **non oltre 13 mesi** dalla data di addebito, nel caso di Cliente Pagatore, o di accredito, nel caso di Cliente Beneficiario. Per le Operazioni di Pagamento non DSP 2, la comunicazione deve essere fatta senza indugio e comunque non oltre il termine di 60 Giorni dalla data di ricezione dell'estratto conto. Per gli Addebiti Diretti SEPA saranno applicati i termini indicati specificamente all'art. 36.10 della Sezione V [*Addebito Diretto SEPA*].

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

- 10.1 La Banca, nel caso in cui esegua un'Operazione di Pagamento non autorizzata, rimborsa immediatamente al Cliente Pagatore l'importo dell'Operazione. La Banca, in caso di addebito del Conto di Pagamento, riporta il Conto nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non fosse stata eseguita. Per la restituzione delle somme oggetto di Addebiti Diretti SEPA, si applicano le previsioni dell'art. 36.10.
- 10.2 La Banca, in caso di motivato sospetto di frode, può sospendere il rimborso di cui al comma precedente dandone immediata comunicazione al Cliente Pagatore.
- 10.3 La Banca, anche in un momento successivo al rimborso di cui al primo comma, può dimostrare che l'Operazione di Pagamento era stata autorizzata dal Cliente Pagatore. In tal caso la Banca ha diritto di ottenere dal Cliente Pagatore la restituzione dell'importo rimborsato, anche mediante l'addebito della somma dovuta sul Conto del Cliente.

11. Art. 11 - (Conversione valutaria)

- 11.1 Qualora, per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento verso l'estero, l'addebito delle commissioni indicate in Lei nel Foglio Informativo/Documento di Sintesi venga effettuato in Euro, la conversione avviene al tasso di cambio reso pubblico dalla Banca Nazionale della Romania al momento della negoziazione.
- 11.2 Qualora l'addebito delle commissioni indicate in Euro nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento venga effettuato in Lei in un conto espresso in Lei, gli scaglioni di valore e le relative commissioni saranno calcolate come equivalenti in Euro al tasso di cambio pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno del pagamento.

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

- 12.1 E' esclusa la responsabilità della Banca per caso fortuito, forza maggiore e per l'adempimento di obblighi imposti dalla normativa nazionale e internazionale applicabile.
- 12.2 La Banca non è inoltre responsabile della mancata o inesatta esecuzione del pagamento se l'Identificativo Unico fornito dal Cliente Pagatore è inesatto.
- 12.3 La Banca è responsabile dell'esecuzione dell'Operazione di Pagamento solo in conformità dell'Identificativo Unico fornito dal Cliente Pagatore, nonostante che quest'ultimo fornisca alla Banca stessa informazioni ulteriori.
- 12.4 Per i pagamenti esteri (i.e. bonifici in Euro o Lei diretti o provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea), è altresì esclusa la responsabilità della Banca in caso di errore del Cliente nell'indicazione del codice BIC del Beneficiario oppure delle altre informazioni previste all'art. 28.1.
- 12.5 La Banca non risponde per i pregiudizi diretti e/o indiretti causati dall'esecuzione di un Ordine di Pagamento disposto da chi non ne aveva il diritto, qualora la Banca provi di aver agito con la diligenza professionale richiesta, e che l'accertamento dell'identità del soggetto che ha disposto l'Operazione richiedeva l'utilizzo di procedure e/o mezzi tecnici particolari.

13. Art. 13 – (Commissioni e Spese)

- 13.1 Se l'Operazione di Pagamento DSP 2 non comporta conversione valutaria da parte del Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore, il Pagatore e il Beneficiario sostengono ciascuno le spese e le commissioni applicate dal rispettivo PSP (opzione "SHA").
- 13.2 Per le Operazioni di Pagamento DSP 2, le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno applicate contestualmente all'esecuzione dell'Ordine di Pagamento.

- 13.3** Per le Operazioni di Pagamento non DSP 2, le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno applicate successivamente al trasferimento dei fondi; le commissioni bancarie sono a carico di:
- i. in caso di pagamenti con l'opzione "OUR", tutte le commissioni sono a carico del Cliente che ordina il pagamento;
 - ii. in caso di pagamento con l'opzione "BEN", tutte le commissioni sono a carico del Beneficiario del pagamento;
 - iii. in caso di pagamento con l'opzione "SHA", l'ordinante il pagamento sopporta le spese bancarie reclamate dalla Banca dell'ordinante unitamente alle spese applicate dalle banche corrispondenti di quest'ultima mentre il Beneficiario sopporta le commissioni applicate dalla banca del Beneficiario unitamente alle spese applicate dalle banche corrispondenti di quest'ultima
- 13.4** Per i pagamenti non DSP 2 con l'opzione "SHA" o "BEN", le commissioni percepite dalle banche intermediarie saranno comunicate ai Clienti e saranno addebitate al momento in cui il conto del Beneficiario sarà accreditato.
- 13.5** Se il Cliente dispone un pagamento con imputazione delle spese secondo modalità non consentite ai sensi del presente articolo, la Banca può rifiutare il pagamento oppure eseguirlo applicando le spese secondo quanto sopra previsto.
- 13.6** Il Cliente autorizza espressamente la Banca ad addebitare sul Conto di Pagamento gli importi dovuti per effetto dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento.
- 13.7** La Banca è altresì autorizzata ad addebitare:
- (i) le spese per la revoca dell'Ordine di Pagamento (qualora il servizio di revoca fosse attivo ai sensi delle indicazioni contenute nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore al momento della ricezione dell'ordine di revoca);
 - (ii) la commissione per richiesta emendamento bonifico in uscita con dati errati (qualora il servizio fosse attivo ai sensi delle indicazioni contenute nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento in vigore al momento della ricezione della richiesta di emendamento);
 - (iii) Commissione per richiesta emendamento bonifico in entrata con dati errati e/o incompleti (*repair charges*);
 - (iv) le spese per il recupero dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento se l'Identificativo Unico fornito dal Cliente è inesatto, oppure, per i bonifici esteri, se è inesatto l'Identificativo Unico e/o il codice BIC e/o le altre informazioni necessarie per l'esecuzione dell'Ordine, ai sensi dell'art. 28.1.
 - (v) Altre spese e commissioni indicate nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento, indicato nella Parte A del presente Contratto.

DISPOSIZIONI SPECIFICHE RELATIVE ALLA PRESTAZIONE DEI SINGOLI SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

14. ART. 14 – (Oggetto del servizio)

- 14.1** Con il servizio bonifici la Banca esegue su disposizione del Cliente un pagamento o un trasferimento fondi a favore di un Beneficiario Cliente di conto corrente presso la stessa Banca o presso un diverso Prestatore di Servizi di Pagamento in Italia o all'estero (servizio bonifico in uscita) o mette a disposizione del Cliente gli importi pervenuti a suo favore (servizio bonifico in arrivo).
- 14.2** Il servizio è regolato, oltre che dalle presenti Condizioni Generali e dalle norme imperative della legge applicabile, dalla prassi internazionale e dagli accordi interbancari vigenti alla data di esecuzione del bonifico.
- 14.3** In relazione agli Ordini di Pagamento ricevuti dal Cliente, la Banca è autorizzata a farsi sostituire nell'esecuzione dell'incarico da un proprio corrispondente anche non bancario (art. 1717 codice civile).
- 14.4** Se il Cliente non comunica alla Banca particolari istruzioni, la Banca determinerà il sistema di esecuzione degli Ordini di bonifico con la dovuta diligenza, tenendo conto del tipo di Ordine ricevuto.
- 14.5** Nei Giorni Festivi in Romania, se non coincidono con i Giorni considerati Festivi in Italia, la Banca può essere aperta al pubblico solo per informazioni e/o altre attività bancarie, ma non vengono effettuati Ordini di Pagamento. Qualora l'Ordine sia presentato ad uno sportello aperto al pubblico in un Giorno non Lavorativo, l'Ordine verrà considerato ricevuto nel primo Giorno Lavorativo successivo.
- 14.6** Il Cliente è responsabile verso la Banca per tutti i pregiudizi, diretti e/o indiretti subiti da quest'ultima a causa della mancata comunicazione alla Banca stessa di limitazioni/restrizioni/modifiche riguardanti il Cliente stesso e/o il Conto di Pagamento.

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

- 15.1** L'Ordine di Pagamento si considera ricevuto nello stesso Giorno Lavorativo in cui è stato impartito se pervenuto alla Banca negli orari indicati nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento, in vigore alla data di ricezione dell'Ordine. L'Ordine di bonifico impartito tramite Internet Banking si considera ricevuto al momento dell'avvenuta verifica dei Codici di Identificazione previsti nel contratto di Internet Banking. Se tale verifica viene effettuata entro l'orario indicato nel predetto Documento di Sintesi, lo stesso si considera ricevuto in tale giornata. Se la verifica avviene oltre detto orario, l'Ordine si considera ricevuto nel Giorno Lavorativo successivo.
- 15.2** Se il Cliente chiede che l'Ordine sia eseguito con urgenza, nello stesso giorno di presentazione, egli deve presentare l'Ordine entro l'orario limite all'uopo indicato nel Documento di Sintesi in vigore alla data di ricezione dell'Ordine.

- 15.3** Qualora richiesto dalle usanze e pratiche bancarie internazionali oppure per normativa interna della Banca, il Cliente ha l'obbligo di inviare alla Banca l'originale delle istruzioni trasmesse tramite canali telematici, senza indugio, con la menzione "per conferma". Nel caso in cui, al fine dell'esecuzione, l'Ordine deve essere inoltrato/consegnato alla Banca in cartaceo, il Cliente autorizza sin d'ora la Banca a compilare il modulo cartaceo contenente le predette istruzioni, a nome e per conto del Cliente stesso e nel rispetto delle istruzioni di pagamento contenute nell'Ordine telematico. Ai fini dell'esecuzione dell'Ordine, il documento cartaceo e l'ordine telematico costituiscono un unico documento di riferimento.
- 15.4** Il Cliente accetta che l'esecuzione degli ordini telematici avvenga sulla base ed al momento della ricezione delle istruzioni di pagamento tramite il Servizio di Internet Banking, la conferma o, se del caso, il successivo documento cartaceo essendo utilizzati solo per finalità interne alla Banca, anche per l'effettuazione delle relazioni richieste dalla Banca Nazionale della Romania e dalla Banca d'Italia.
- 15.5** Se, al momento della ricezione della conferma scritta, la Banca rilevi qualsivoglia discrepanza tra le istruzioni telematiche e quelle contenute nella conferma cartacea, le prime avranno prevalenza e, quindi, il documento cartaceo sarà rettificato di conseguenza. Una copia della conferma rettificata sarà inviata al Cliente a fini informativi e avrà valore probatorio. Nel caso in cui non sussistano discordanze tra le istruzioni ricevute in via telematica ed il successivo documento cartaceo, ciascuna delle parti ha facoltà di utilizzare una qualsiasi delle predette forme di comunicazione quale mezzo di prova.
- 15.6** Nel caso in cui non fossero disponibili né le istruzioni telematiche né l'eventuale successiva conferma cartacea, la parti potranno avvalersi di qualsiasi mezzo di prova per dimostrare l'esistenza, la natura e qualsiasi altro dettaglio relativo all'Operazione.
- 15.7** La Banca non risponde dell'eventuale pregiudizio causato al Cliente dalla corretta esecuzione dell'Ordine ricevuto per via telematica.
- 15.8** Le conversazioni telefoniche tra Cliente e Banca (comprese quelle incardinate con il servizio clienti) possono essere registrate e utilizzate da ciascuna delle Parti a fini probatori.

16. Art. 16 - Addebito del Conto di Pagamento

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

ORDINI IMPARTITI DAL CLIENTE PAGATORE (SERVIZIO BONIFICI IN USCITA)

Paragrafo I – Bonifici SEPA

17. Art. 17 - (Oggetto del servizio)

Il bonifico SEPA è un bonifico in Euro, senza limiti di valore, eseguito tra PSP che si trovano in Paesi dell'Area SEPA in conformità alle norme contenute nel Rulebook SEPA vigente, approvato dall'EPC (European Payment Council).

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

- 18.1** Per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento SEPA, il Cliente Pagatore deve obbligatoriamente fornire i seguenti dati:
- importo dell'ordine (in Euro);
 - il codice IBAN del Beneficiario e del Cliente Pagatore;
- 18.2** In aggiunta, il Cliente Pagatore può fornire le seguenti informazioni:
- Nome e cognome o denominazione sociale del Beneficiario;
 - la motivazione del pagamento (max. 140 caratteri);
 - eventuali informazioni opzionali riportate sugli ordini cartacei o nell'ambito delle procedure del servizio di Internet Banking, rese disponibili dalla Banca.

19. Art. 19 – (Rifiuto dell'ordine)

- 19.1** Fermo restando quanto previsto dall'art. 5 delle presenti condizioni generali, la Banca – con esonero da responsabilità – può rifiutare l'esecuzione di un ordine relativo ad un bonifico verso Paesi dell'Area SEPA in caso di impossibilità ad eseguire il trasferimento a causa della mancata adesione del PSP del Beneficiario alle procedure interbancarie per l'esecuzione di bonifici SEPA.
- 19.2** Se la Banca accetta di eseguire l'ordine, informa il Cliente Pagatore della procedura utilizzata per l'esecuzione nella relativa informativa sull'Operazione di Pagamento.

20. Art. 20 – (Tempo massimo di esecuzione)

- 20.1** Per Ordini disposti in forma cartacea, il bonifico viene eseguito al massimo entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione.
- 20.2** Per ordini disposti tramite il servizio di Internet Banking senza indicazione della data di esecuzione, il bonifico viene eseguito entro la fine della giornata di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione.
- 20.3** Per ordini disposti tramite il servizio di Internet Banking:
- nel caso in cui sia stata indicata una data di esecuzione, successiva a quella di trasmissione dell'Ordine, l'Ordine viene eseguito in tale data, con accredito al PSP del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione;

- ii. nel caso in cui sia stata indicata come data esecuzione un Giorno non Lavorativo, la data indicata verrà automaticamente spostata al Giorno Lavorativo successivo.

Paragrafo II - Bonifici in Euro e Lei verso la stessa Banca in Italia o in Romania

21. Art. 21 – (Oggetto del servizio)

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

22. Art. 22 – (Dati necessari per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento)

22.1 Per l'esecuzione del Bonifico stessa Banca il Cliente Pagatore deve obbligatoriamente fornire i seguenti dati:

- i. importo dell'ordine (in Euro o Lei);
- ii. il codice IBAN del Beneficiario e del Cliente Pagatore;

22.2 In aggiunta, il Cliente Pagatore può fornire le seguenti informazioni:

- iii. Nome e cognome o denominazione sociale del Beneficiario;
- iv. la motivazione del pagamento.

23. Art. 23 – (Tempo massimo di esecuzione)

23.1 Il Bonifico stessa Banca è eseguito e viene accreditato al Beneficiario il giorno in cui è ricevuto.

23.2 Il bonifico impartito tramite Internet Banking viene eseguito nello stesso giorno, indifferente se si tratta di Giorno Lavorativo o di Giorno Festivo.

23.3 Il Cliente Pagatore può indicare una data di esecuzione, successiva a quella in cui l'Ordine è stato trasmesso. In tal caso, il bonifico viene eseguito e viene accreditato al Beneficiario in tale data.

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

24. Art. 24 – (Oggetto del servizio)

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

25. Art. 25 – (Dati relativi all'Ordine di Pagamento)

25.1 Per l'esecuzione del Bonifico in Lei verso altre banche in Romania o in altri paesi UE/EEA, il Cliente Pagatore deve obbligatoriamente fornire i seguenti dati:

- i. importo dell'ordine (in Lei);
- ii. il codice IBAN del Beneficiario e del Cliente Pagatore;

25.2 In aggiunta, il Cliente Pagatore può fornire le seguenti informazioni:

- iii. denominazione sociale della banca del Beneficiario;
- iv. nome, cognome o denominazione sociale del Beneficiario;
- v. indirizzo del Beneficiario;
- vi. la motivazione del pagamento.

26. Art. 26 – (Tempo massimo di esecuzione)

26.1 Per ordini disposti in forma cartacea, il bonifico viene eseguito al massimo entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, con accredito al PSP del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo a tale data.

26.2 Per ordini disposti tramite Internet Banking senza indicazione della data di esecuzione, il bonifico viene eseguito entro la fine della giornata di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo a tale data.

26.3 Per ordini disposti tramite Internet Banking:

- i. nel caso in cui sia stata indicata una data di esecuzione, successiva a quella di trasmissione dell'Ordine, l'Ordine viene eseguito in tale data, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario nel Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione;
- ii. nel caso in cui sia stata indicata come data esecuzione un Giorno non Lavorativo, la data indicata verrà automaticamente spostata al Giorno Lavorativo successivo.

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

27. Art. 27- (Oggetto del servizio)

27.1 Per bonifico estero si intende un bonifico effettuato in Euro o Lei da e verso altre banche site al di fuori dell'Unione Europea, su un circuito di pagamento diverso da SEPA.

27.2 Il bonifico estero può essere disposto con o senza urgenza.

28. Art. 28 – (Dati necessari per l'esecuzione del bonifico)

28.1 Per consentire l'esecuzione del pagamento, l'Ordine deve necessariamente contenere almeno i seguenti dati:

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

29. Art. 29 – (Tempi di Esecuzione)

- 29.1** Per ordini disposti in forma cartacea, il bonifico viene eseguito al massimo entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo alla data di esecuzione.
- 29.2** Per ordini disposti tramite Internet Banking senza indicazione della data di esecuzione, il bonifico viene eseguito entro la fine della giornata di ricezione, con accredito al Prestatore di Servizi di Pagamento del Beneficiario entro la fine del secondo Giorno Lavorativo successivo alla ricezione dell'Ordine.
- 29.3** Nel caso in cui, mediante il servizio di Internet Banking, sia stata indicata come data di esecuzione un Giorno non Lavorativo, la data indicata verrà automaticamente spostata al Giorno Lavorativo successivo.

30. Art. 30 – (Bonifici Urgenti)

- 30.1** Il Bonifico Urgente è un bonifico che viene eseguito e viene quindi accreditato al PSP del Beneficiario il giorno in cui è ricevuto. Il Cliente Pagatore può indicare una data di esecuzione successiva a quella di trasmissione dell'Ordine; in tal caso il bonifico viene eseguito in tale data e viene accreditato al PSP del Beneficiario in tale data.
- 30.2** Per l'esecuzione dell'Ordine di Pagamento urgente, il Cliente Pagatore deve fornire i dati indicati nell'art. 28.1

31. Art. 31 – (Limitazione di responsabilità)

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

ORDINI A FAVORE DEL CLIENTE BENEFICIARIO (BONIFICI IN ENTRATA)

32. Art. 32 – (Informazioni relative all'Ordine di Pagamento)

- 32.1** Per le Operazioni di Pagamento DSP 2, la Banca accredita i bonifici pervenuti a favore del Cliente Beneficiario esclusivamente sulla base dell'Identificativo Unico del Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario (IBAN), anche se l'Ordine di Pagamento contiene informazioni aggiuntive.
- 32.2** Per i bonifici esteri, la Banca valuterà la coerenza e completezza dei dati anche con riferimento alle norme di legge e/o agli accordi interbancari, vigenti alla data dell'Operazione. Più in particolare la Banca accrediterà i bonifici esteri pervenuti a favore del Cliente Beneficiario sia sulla base dell'Identificativo Unico del Conto di Pagamento che sulla base dei dati anagrafici del Cliente Beneficiario, corrispondenti all'intestazione del Conto di Pagamento.
- 32.3** La Banca ha facoltà di stornare gli accrediti effettuati in conto corrente se i relativi fondi non sono resi disponibili dal PSP dell'ordinante/intermediario.

33. Art. 33 – (Data di valuta accredito e disponibilità dell'importo)

- 33.1** La Banca accredita sul Conto di Pagamento del Cliente Beneficiario i fondi pervenuti a suo favore da una disposizione di bonifico nello stesso Giorno Lavorativo e con la stessa valuta in cui i fondi sono stati accreditati alla Banca stessa se il bonifico è nella stessa valuta del Conto di Pagamento.
- 33.2** La data valuta applicata all'accredito determina soltanto la decorrenza degli interessi.
- 33.3** La Banca mette a disposizione del Cliente Beneficiario l'importo del bonifico non appena tale importo è accreditato alla Banca stessa.

34. Art. 34 – (Errori di accredito)

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

- 34.2** Qualora l'errore sia dovuto ad un errore della Banca e/o del PSP del Pagatore, la Banca ha facoltà di addebitare il Conto di Pagamento con le somme indebitamente utilizzate, senza il consenso del Cliente.
- 34.3** Qualora l'errore sia causato dal Pagatore, la Banca potrà addebitare il Conto di Pagamento solo previo consenso del Beneficiario.
- 34.4** Tutte le predette rettifiche dovranno essere debitamente indicate nell'estratto conto periodico.

Paragrafo V – ADDEBITO DIRETTO SEPA

35. Articolul 35 – (Descrizione del servizio)

- 35.1** Il “*Sepa Direct Debit*” (SDD) è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento, sulla base di una preventiva autorizzazione all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal Cliente Pagatore al Beneficiario (c.d. “*Mandato*”). Il servizio è generalmente usato per regolare transazioni aventi natura commerciale e/o di utenza e consente l'esecuzione di operazioni di pagamento espresse in euro, singole o ricorrenti, senza limiti di importo, che vengono regolate tra conti di pagamento detenuti dal creditore e dal debitore presso banche insediate nella Zona SEPA.
- 35.2** L'Addebito Diretto SEPA sarà configurato secondo lo schema di incasso SEPA Core, utilizzabile da tutte le tipologie di clientela.
- 35.3** La Banca applicherà, per la gestione del servizio di SEPA Direct Debit, le commissioni indicate nel Documento di Sintesi relativo ai servizi di pagamento.

36. Articolo 36 – (Norme regolanti il servizio)

- 36.1** Resta inteso che la Banca è estranea al rapporto di mandato all'addebito conferito dal Cliente al terzo che trasmette l'ordine alla Banca. La Banca non sarà responsabile per i pregiudizi derivanti dal rapporto contrattuale instauratosi tra Beneficiario e Cliente pagatore o dal rapporto di addebito diretto in essere tra Beneficiario e l'istituto di pagamento di quest'ultimo. La Banca non è tenuta a verificare e non risponderà per la correttezza, integrità, veridicità, attualità, fondatezza e/o conformità al contratto esistente tra Beneficiario e Cliente delle informazioni contenute nelle istruzioni di addebito diretto.
- 36.2** I Mandati conferiti dal Cliente a terzi devono rispettare lo schema di Addebito Diretto indicato all'art. 35, nonché il contenuto degli accordi interbancari (“*Rulebook*”) in vigore alla data della firma del Mandato. La Banca ha l'obbligo di rifiutare l'addebito del conto di pagamento del Cliente, se le relative istruzioni si basano su Mandati di incasso non coerenti con quanto sopra indicato.
- 36.3** Il Cliente risponde per tutti i Mandati di addebito diretto che la Banca ha riconosciuto e accettato come emessi/modificati/revocati dal Cliente o da un rappresentante di quest'ultimo, anche nel caso in cui l'accettazione del rispettivo Mandato, della modifica del Mandato o della revoca dello stesso sia stato il risultato di un comportamento non autorizzato da parte di una persona il cui rapporto attuale o precedente con il Cliente ha permesso l'accesso al sistema di emissione del Mandato di addebito diretto/alla modifica/alla revoca dello stesso e/o alla relativa procedura di sicurezza.
- 36.4** Inoltre, il Cliente risponde per qualsiasi altra persona il cui accesso al sistema di emissione del Mandato di addebito diretto/ alla modifica/revoca dello stesso e/o alla relativa procedura di sicurezza sia stato reso possibile per motivi estranei alla colpa della Banca.
- 36.5** Il consenso all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento consiste nell'autorizzazione preventiva all'addebito del conto del Cliente Pagatore conferita da quest'ultimo, o da persona da essa delegata, tramite apposito “Mandato” debitamente sottoscritto e rilasciato direttamente al creditore beneficiario. Il Mandato riporterà, tra le altre, le informazioni relative all'identificativo unico del conto di pagamento del debitore (IBAN).
- 36.6** L'Operazione di Pagamento si intende autorizzata dal Cliente Pagatore con il solo rilascio del Mandato al creditore.
- 36.7** Le operazioni sono disposte su iniziativa del Beneficiario, in possesso del Mandato, mediante addebito diretto del Conto di Pagamento del Cliente Pagatore.
- 36.8** Il Cliente non ha l'onere di comunicare alla Banca il conferimento del Mandato ad effettuare Sepa Direct Debit Core, la modifica o la revoca dello stesso.
- 36.9** Ricevuto il Mandato, il creditore Beneficiario trasmette l'Ordine di Pagamento al proprio prestatore di servizi di pagamento, il quale lo trasmette a sua volta alla Banca per l'addebito del conto di pagamento indicato nel Mandato stesso. E' obbligo del creditore Beneficiario inviare al debitore, nella forma convenuta con quest'ultimo, una pre-notifica (es. fattura, bolletta) relativa alla disposizione di pagamento, almeno 14 giorni prima del regolamento dell'operazione di addebito diretto, salvo diverso accordo tra debitore e creditore.

Revoca dell'Ordine di Addebito; rimborso

- 36.10** Se, conformemente alle disposizioni impartite dal Beneficiario, l'Ordine di Addebito Diretto deve essere eseguito in una giornata determinata, il Cliente può revocare l'Ordine di Addebito Diretto, al più tardi entro la fine del Giorno Lavorativo precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi. Dopo tale data, **limitatamente all'addebito diretto cd. "Core"** (ossia il servizio di addebito diretto SEPA utilizzabile indistintamente nei confronti del cliente debitore - sia consumatore sia non consumatore), il debitore - entro il termine di 8 settimane dall'esecuzione -

può chiedere il rimborso di un'operazione di pagamento riferita a un Mandato validamente sottoscritto, salvo il caso in cui il debitore ed il creditore abbiano prefissato l'importo che può essere addebitato. In ogni caso, il Cliente debitore può chiedere il rimborso dell'operazione di addebito qualora effettuata in assenza di un mandato valido (e cioè, non autorizzata dal Cliente) entro il termine di 13 mesi dalla data di esecuzione dell'operazione, trasmettendo alla Banca tutta la documentazione utile e/o necessaria al fine della risoluzione della controversia.

- 36.11** La Banca addebiterà gli ordini di incasso elettronici Addebito Diretto SEPA alla data di scadenza dell'ordine, a condizione che il conto corrente di addebito abbia disponibilità sufficienti di fondi (saldo positivo o scoperto autorizzato); la Banca non effettuerà addebiti parziali sul conto del Cliente.
- 36.12** La Banca non effettuerà operazioni di scambio valute al fine di assicurare l'esistenza di fondi in euro necessari per l'esecuzione di Mandati di addebito diretto e avrà pertanto il diritto di rifiutare l'esecuzione dell'addebito nel caso in cui la giacenza in euro sul Conto di Pagamento del Cliente fosse inferiore alla somma oggetto del Mandato di addebito diretto, a prescindere dalle somme denominate in altre valute presenti su altri conti del Cliente.
- 36.13** La Banca non ha l'obbligo di inviare al Cliente la relativa contabile di addebito; tuttavia le informazioni relative all'addebito (e.g. denominazione del creditore, importo addebitato, numero identificativo del Mandato, schema di esecuzione e le altre informazioni previste dalla normativa applicabile) saranno messe senza ritardo a disposizione del Cliente debitore, a semplice richiesta di quest'ultimo, da inviare via e-mail all'indirizzo italiafinance@btrl.ro. Inoltre, la Banca metterà a disposizione del Cliente l'estratto conto anche attraverso il servizio di Internet Banking, gratuitamente, come modalità per informare il Cliente in merito alle operazioni di Addebito Diretto effettuate sul conto di quest'ultimo. L'estratto conto sarà pertanto disponibile per il Cliente, in seguito all'accesso telematico al sistema di Internet Banking. I requisiti tecnici per l'installazione e l'utilizzo del servizio di Internet Banking sono indicati nella relativa sezione del presente Contratto.
- 36.14** Il Cliente, salvo diversi accordi, potrà contestare gli addebiti secondo quanto specificato all'art. 36.10 e comunque secondo quanto previsto dalle norme di legge oppure dagli accordi interbancari vigenti alla data prevista per l'addebito.

Ricezione dell'ordine

- 36.15** Le parti convengono che il momento della ricezione dell'ordine coincide con la data di scadenza indicata nel medesimo ordine. Dal momento in cui la Banca riceve l'ordine di addebito elettronico Addebito Diretto SEPA, decorrono i tempi massimi di esecuzione dell'addebito nei limiti previsti dalla legge, se la ricezione avviene in un Giorno Lavorativo. In caso contrario, l'ordine di addebito elettronico Addebito Diretto SEPA si considera ricevuto nel primo Giorno Lavorativo successivo.

Termine di esecuzione

- 36.16** In conformità alla legge applicabile, la Banca accrediterà al PSP del Beneficiario la somma oggetto dell'Operazione di Pagamento al più tardi entro la fine del Giorno Lavorativo di ricezione dell'Ordine.

37. Art. 37 – (Attivazione del servizio)

- 37.1** I conti di pagamento aperti on line presso la Banca sono abilitati alla ricezione di addebiti diretti SEPA Core su richiesta scritta del Cliente all'atto dell'apertura di tali conti di pagamento. Successivamente all'attivazione del servizio, il Cliente manifesterà il proprio consenso alla regolamentazione degli addebiti effettuati attraverso lo schema SEPA Direct Debit Core, direttamente con la firma di uno o più Mandati a favore di terzi.
- 37.2** Il Cliente potrà comunque gestire gli addebiti relativi al servizio di Addebito Diretto SEPA dandone comunicazione per iscritto alla Banca o con altro mezzo concordato con la Banca come segue:
- Limitandone l'importo;
 - Limitandone l'accettazione ad uno o più beneficiari/Paesi/mandati determinati (White List);
 - Bloccandone l'esecuzione se disposti da uno o più beneficiari/Paesi/mandati determinati (Black List).

38. Art. 38 – (Disattivazione o inibizione del servizio)

- 38.1** Relativamente al servizio di Addebito Diretto SEPA, il Cliente può inibire il servizio in qualsiasi momento dandone comunicazione alla Banca per iscritto, con lettera raccomandata oppure all'indirizzo e-mail italiafinance@btrl.ro.
- 38.2** Il Cliente, inoltre, può rifiutare ogni singolo addebito non oltre la fine del Giorno Lavorativo precedente il giorno indicato per l'addebito dell'ordine, dandone comunicazione alla Banca all'indirizzo e-mail italiafinance@btrl.ro.
- 38.3** Fermo restando quanto sopra, il Cliente è obbligato a comunicare alla Banca l'eventuale revoca di un Mandato. Nel caso in cui il Cliente non comunichi alla Banca la revoca del Mandato, quest'ultima non avrà la possibilità di aggiornare le istruzioni che permettono il rifiuto dell'addebito.
- 38.4** Resta inteso che l'esecuzione dei Mandati sarà effettuata, senza soluzione di continuità, da eventuali aventi causa del Cliente Debitore e/o della Banca.

SEZIONE B4: Condizioni generali per l'Internet Banking (mobile banking tramite BT Pay)

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

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

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

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

3. Art. 3 (Autenticazione Forte)

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

- 3.4** L'utilizzo del Codice di Sicurezza o dei dati biometrici salvati sul telefono, costituisce prova sufficiente per l'identificazione del Cliente e/o dell'Utilizzatore come legittimo utilizzatore del servizio. La Banca ha il diritto di modificare i sistemi di identificazione del Cliente/Utilizzatore, nonché quelli di sicurezza, dandone preavviso al Cliente/Utilizzatore.
- 3.5** Il Cliente/Utilizzatore hanno il diritto di modificare il proprio Codice di Sicurezza in ogni momento.
- 3.6** L'utilizzo del Codice di Sicurezza o dei dati biometrici salvati sul telefono, effettuato secondo le modalità indicate dalla Banca, consente al Cliente/Utilizzatore di accedere ai servizi messi a disposizione dalla Banca al momento dell'accesso. In particolare, il Cliente/Utilizzatore sono tenuti a inserire il Codice di Sicurezza o i dati biometrici salvati sul telefono nell'applicazione BT Pay per le fasi di verifica e autenticazione; l'inserimento di tale codice o dei dati biometrici dovrà avvenire secondo le modalità tecniche indicate dalla Banca in base al servizio richiesto. Il mancato inserimento delle informazioni sopra indicate o la mancata osservanza delle modalità tecniche di accesso ai servizi, indicate nella Guida all'Utilizzo dell'Applicazione BT Pay redatta dalla Banca, comporterà l'impossibilità di accedere ai servizi stessi.
- 3.7** Il Codice di Sicurezza non è conosciuto dal personale della Banca. Il Cliente/Utilizzatore hanno l'obbligo di mantenerlo segreto e sono responsabile della sua conservazione e del suo corretto utilizzo, nonché di qualsiasi uso illecito dello stesso, indipendentemente dalla causa, compreso il caso in cui l'uso non autorizzato sia dovuto a smarrimento o furto, secondo le condizioni previste dal presente Contratto.
- 3.8** Il Cliente è interamente responsabile della divulgazione diretta o indiretta, totale o parziale, volontaria o involontaria del Codice di Sicurezza a terzi. Qualsiasi divulgazione sarà considerata dalla Banca come un mandato con il quale si autorizza l'accesso del terzo al servizio.
- 3.9** Il Cliente/Utilizzatore hanno il diritto, in ogni caso, di effettuare pagamenti presso gli esercenti tramite l'applicazione BT Pay avvicinando direttamente il dispositivo al terminale di pagamento compatibile (contactless NFC), utilizzando il metodo di sicurezza del telefono (impronta digitale, riconoscimento facciale o Codice di Sicurezza), senza la necessità di accedere manualmente all'applicazione.
- 4. Art. 4 (Proprietà intellettuale)**
- 4.1** Il Cliente dichiara espressamente di essere a conoscenza del fatto che tutta la creazione grafica, il contenuto dell'applicazione BT Pay e i materiali audio-video accessibili sono di proprietà della Banca. Fanno eccezione le informazioni e gli elementi grafici appartenenti ad altre entità, che sono di proprietà dei partner della Banca.
- 4.2** Il Cliente comprende e accetta che qualsiasi software utilizzato in relazione ai servizi offerti tramite BT Pay contiene informazioni riservate protette dalle leggi in materia di proprietà intellettuale, industriale e da altre normative applicabili.
- 4.3** Il Cliente/Utilizzatore si impegna a non riprodurre, copiare, vendere o sfruttare i servizi, le informazioni e/o i materiali audio-video a cui ha accesso attraverso l'utilizzo dell'applicazione BT Pay, nemmeno parzialmente.
- 4.4** Il Cliente/Utilizzatore non hanno il diritto di modificare, copiare, noleggiare, cedere, prestare, vendere, distribuire o creare materiali derivati basati sui servizi o sui programmi utilizzati nell'applicazione BT Pay.
- 5. Art. 5 (Servizi utilizzabili, modalità di utilizzo)**
- 5.1** Nell'ambito delle operazioni disponibili con regolazione sul conto corrente, i servizi utilizzabili tramite Internet sono indicati nei Documenti di Sintesi inclusi nella Parte A del presente Contratto.
- 5.2** Le funzionalità disponibili in BT Pay sono descritte in dettaglio nella guida specifica - <https://bancatransilvania.it/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it>.
- 5.3** Il Servizio è attivo dalle ore 00.00 alle ore 24.00, tutti i giorni dell'anno ad eccezione di:
- i. quanto diversamente indicato dalla Banca tramite comunicazioni scritte o pubblicate nell'applicazione BT Pay;
 - ii. quanto previsto dagli artt. 6.4 e 6.5 delle presenti condizioni generali.
- 5.4** Le informazioni sollecitate dal Cliente sono fornite con riguardo alla situazione del rapporto che risulta al momento della richiesta, situazione che, per i movimenti del giorno, è soggetta a possibili modifiche per effetto della definitiva registrazione delle Operazioni sopravvenute nel corso del Giorno Lavorativo in corso. La Banca mette a disposizione gratuitamente le informazioni relative alle Operazioni eseguite con il servizio di Internet Banking. Il Cliente può sempre richiedere alla Banca di ricevere le condizioni economiche e le norme che regolano il servizio.
- 6. Art. 6 (Responsabilità per l'utilizzo del servizio di Internet Banking – Smarrimento o sottrazione dei codici - Sospensione e interruzione del servizio)**

- 6.1** Il Cliente è responsabile per tutte le operazioni eseguite, comunque e da chiunque, a mezzo del servizio di Internet Banking. In caso di smarrimento o di sottrazione del Codice di Sicurezza e/o del telefono mobile utilizzato per accedere all'applicazione BT Pay, il Cliente/Utilizzatore ha l'obbligo di richiedere il blocco del servizio di Internet Banking telefonando al call center dedicato della Banca ai numeri **0040 264 594337** o **0039 06 8596 0209** e, in ogni caso, entro un massimo di **48 ore**, il Cliente/Utilizzatore sono tenuti a confermare la richiesta di blocco tramite lettera raccomandata, allegando una copia della denuncia presentata alle Autorità competenti.
- 6.2** Inoltre, il Cliente/Utilizzatore hanno l'obbligo di comunicare immediatamente alla Banca, senza ritardi ingiustificati e con le stesse modalità, qualsiasi altra violazione della sicurezza relativa al servizio di Internet Banking di cui sia a conoscenza.
- 6.3** In caso di violazione, da parte del Cliente e/o dell'Utilizzatore, degli obblighi di segnalazione indicati agli articoli 6.1 e 6.2, il Cliente si assume la piena responsabilità per qualsiasi Operazione non autorizzata effettuata tramite l'applicazione, inclusi l'accesso alle informazioni bancarie o l'aggiornamento dei dati.
- 6.4** La Banca si riserva la facoltà di sospendere o far cessare il servizio di Internet Banking in qualunque momento e anche senza preventivo preavviso, al ricorrere di un Giustificato Motivo connesso con la sicurezza del servizio o con il sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato del servizio stesso.
- 6.5** La Banca è esente da responsabilità nei confronti del Cliente per sospensioni/interruzioni del servizio effettuate in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento nonché qualora cause di Forza Maggiore, compresi scioperi presso la Banca, determinino l'impossibilità di ricevere e/o inviare e/o elaborare i flussi elettronici, causando la mancata erogazione del servizio.
- 6.6** La Banca provvede a comunicare l'intervenuta sospensione/interruzione del servizio al Cliente mediante BT Pay, SMS, telefono, o e-mail, ove possibile preventivamente o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non possa essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi delle normative vigenti o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento, senza assumere responsabilità alcuna per tali eventuali temporanee sospensioni, ovvero per l'improvvisa cessazione di detto servizio.
- 6.7** Nel caso in cui il Cliente/Utilizzatore dimentichino il Codice di Sicurezza, li sarà richiesto di percorrere una nuova procedura di identificazione. Dopo il completamento dell'identificazione, il Cliente/Utilizzatore potranno impostare un nuovo Codice di Sicurezza.

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

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

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

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

9. Art. 9 (Registrazione dati)

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

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

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

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

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

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

11.1 Il Cliente prende atto e accetta che la Banca non è responsabile di alcun danno causato al dispositivo mobile utilizzato con BT Pay, e non è altresì responsabile di alcuna violazione della sicurezza causata da virus, errori, frodi, falsificazioni, omissioni, interruzioni, malfunzionamenti,

ritardi nell'esecuzione delle Operazioni o nelle trasmissioni, problemi alle linee informatiche, guasti di rete o qualsiasi altro malfunzionamento tecnico verificatosi, in quanto la Banca non può controllare il sistema operativo utilizzato dal dispositivo mobile in questione.

11.2 Inoltre, la Banca non sarà responsabile per:

- i. alcuna violazione della normativa in materia di trattamento dei dati personali relativa ai numeri di telefono inseriti dal Cliente o dall'Utilizzatore nell'applicazione BT Pay per effettuare trasferimenti basati sul numero di telefono;
- ii. il contenuto o i servizi/sconti forniti o concessi dai partner commerciali della Banca tramite le offerte visualizzate in BT Pay, né per l'indisponibilità o il mancato aggiornamento di tali offerte;
- iii. alcuna perdita o corruzione di dati presenti sul dispositivo mobile su cui è installata l'applicazione BT Pay, se tale perdita o corruzione non è causata dalla Banca o non è sotto il suo controllo.

11.3 Inoltre, il Cliente e l'Utilizzatore prendono atto e accettano che la Banca non potrà essere tenuta responsabile nei confronti del Cliente e/o dell'Utilizzatore per alcun tipo di danno indiretto, incluso il mancato guadagno, mancato sfruttamento di opportunità di affari o qualsiasi altra perdita simile che possa derivare dal malfunzionamento o dal funzionamento difettoso dell'applicazione BT Pay e dei relativi servizi.

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

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

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

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

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

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

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

- i. rinuncia alle azioni collettive: qualsiasi pretesa o controversia relativa al trattamento dei dati personali (inclusi, ma non limitati a, dati biometrici) da parte del fornitore di servizi

di verifica dell'identità utilizzato nell'applicazione BT Pay, denominato "Onfido", non potrà essere oggetto di azioni collettive ("class action") presentate dinanzi ai tribunali degli Stati Uniti d'America.

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

14. Art. 14 (Rinvio a norme)

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

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

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

SEZIONE B5: Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito emesse alle persone fisiche che hanno un conto aperto in Euro (incluso tramite Google Pay e Apple Pay).

I. NORME RELATIVE ALL'USO DELLA CARTA VISA, APPLICABILI A TUTTI I SERVIZI UTILIZZABILI TRAMITE LA CARTA

1. ART.1 – (Condizioni generali di utilizzo)

- 1.1** La Carta e/o l'eventuale Carta Supplementare, viene rilasciata come Carta Ibrida e Contactless **solo alle persone fisiche che sono titolari di un Conto aperto presso la Banca in Euro. Per evitare qualsiasi dubbio, la Banca non emette carte di pagamento collegate ai conti aperti in Lei.**
- 1.2** Grazie alla doppia tecnologia, l'utilizzo della Carta e/o dell'eventuale Carta Supplementare è consentito sia su apparecchiature POS e apparecchiature ATM tradizionali mediante ricorso alla banda magnetica sia su terminali di nuova generazione abilitati alla sola lettura del microchip, con o senza contatto.
- 1.3** Il Cliente ha la possibilità di utilizzare la carta su apparecchiature POS in Italia decurtando la disponibilità di Operazioni di Pagamento prevista per il circuito internazionale o nazionale.
- 1.4** All'estero, la Carta potrà essere utilizzata a valere sullo specifico limite di utilizzo internazionale.
- 1.5** La Banca stabilisce, come indicato nella Sezione A 5 del presente Contratto ("Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa"), un Plafond complessivo di Operazioni di Pagamento e di operazioni di prelievo di contanti che è possibile effettuare con una Carta o con una Carta Supplementare, che rappresenta il numero / l'importo massimo di tutte le Operazioni che è possibile effettuare con ciascuna delle predette carte in un determinato intervallo temporale. Il Cliente, il quale è titolare della Carta ed è anche titolare del Conto di Pagamento, ha la possibilità di richiedere alla Banca l'impostazione sulla propria Carta e sulle Carte Supplementari, di Plafond giornalieri diversi per il prelievo di contanti e/o pagamenti al POS e/o pagamenti via Internet, nei limiti dei massimali stabiliti dalla Banca. Nel caso di Carta Supplementare rilasciata all'Utilizzatore, il Cliente s'impegna a dare tempestiva comunicazione all'Utilizzatore delle variazioni concordate.
- 1.6** Il Cliente deve utilizzare la Carta, presso le apparecchiature contrassegnate o comunque individuate dai marchi Visa, entro il Limite di Utilizzo e con le modalità indicati nel Contratto ed in ogni caso entro il limite costituito dal saldo disponibile del Conto di Pagamento; pertanto la Banca potrà non dare corso all'Operazione richiesta qualora il saldo disponibile del Conto di Pagamento non ne consenta l'integrale copertura.

- 1.7** I limiti di importo e le modalità di cui al comma precedente, in relazione ad esigenze di efficienza o di sicurezza del servizio, possono essere modificati dalla Banca dandone notizia al Cliente secondo le modalità previste nel presente Contratto.
- 1.8** Il Cliente presta il proprio consenso all'Operazione di Pagamento con le modalità indicate nell'art. 2.1 (i). Una volta prestato il consenso all'Operazione di Pagamento la stessa si considera autorizzata irrevocabilmente.
- 1.9** Il non corretto utilizzo della Carta e/o della Carta Supplementare in conformità a quanto previsto dal presente Contratto e la conseguente revoca dell'utilizzo medesimo comportano la immediata ed automatica iscrizione del nominativo del Cliente nell'archivio informatizzato tenuto presso la Centrale di Allarme Interbancaria.
- 1.10** La Banca ha facoltà di distruggere le Carte non ritirate entro 60 Giorni dalla data di ri(emissione), senza previa notifica del Cliente e/o dell'Utilizzatore.
- 1.11** Il Cliente e/o l'Utilizzatore della Carta e, rispettivamente, della Carta Supplementare sono tenuti a rispettare le seguenti condizioni per l'utilizzo:
- i. la carta non è trasmissibile e può essere utilizzata soltanto dalla persona a favore della quale è stata emessa;
 - ii. la carta può essere utilizzata a partire dalla data di attivazione ed è valida sino all'ultimo giorno del mese indicato sulla carta (MM/AA – mese/anno).
- 1.12** La Carta è accettata sul territorio dell'Italia e all'estero per effettuare le Operazioni specificamente indicate nel "*Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.
- 1.13** Con specifico riguardo alle Operazioni di Pagamento in Internet senza utilizzo del CVV, il limite standard previsto dal Contratto è di Euro o (zero); su richiesta del Cliente, il predetto limite può essere innalzato sino alla somma indicata nel "*Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.

2. ART. 2 – (Principali obblighi del Cliente e dell'Utilizzatore)

- 2.1** Per effettuare un'operazione di prelievo di contanti o acquisto di beni o servizi con la carta, il Cliente e/o l'Utilizzatore dovranno procedere come segue:
- i. Firmare gli scontrini di vendita rilasciati dai POS soltanto dopo aver verificato i dati riportati sugli stessi. La firma del Cliente e/o dell'Utilizzatore sugli scontrini e/o l'inserimento del PIN al POS e/o all'ATM, la comunicazione del codice CVV, l'inserimento della password nell'ambito delle transazioni effettuate in Internet (qualora il Cliente abbia effettuato la registrazione della Carta nel sistema Verified by Visa 3D Secure), oppure di qualsiasi altro dato identificativo della Carta, costituisce e si considera consenso all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento, rispettivamente consenso e accettazione della transazione effettuata;
 - ii. Prima di iniziare un'Operazione di Pagamento, il Cliente ha il diritto di ottenere informazioni supplementari relative all'Operazione di Pagamento e ai tempi di esecuzione della stessa;
 - iii. Richiedere all'esercente una copia dello scontrino di vendita oppure richiedere all'ATM lo scontrino di prelievo di contanti, attestante l'esecuzione dell'Operazione. La copia dello scontrino sarà conservata dal Cliente e/o dall'Utilizzatore della Carta ai fini della verifica dell'estratto conto mensile, nonché a fini probatori nell'ambito di eventuali reclami legati all'errata indicazione nell'estratto di alcune Operazioni.

3. Art. 3 – (Custodia della Carta e del P.I.N.)

- 3.1** Il Cliente e l'Utilizzatore sono tenuti a utilizzare la Carta e, rispettivamente, la Carta Supplementare, in conformità con il Contratto, adottando le misure idonee a garantirne la sicurezza, evitando lo smarrimento o il deterioramento della stessa, il furto della Carta e/o l'utilizzo della Carta da parte di persone non autorizzate.
- 3.2** Il Cliente e l'Utilizzatore hanno l'obbligo di adottare tutte le misure necessarie per garantire la sicurezza della Carta, della Carta Supplementare e del codice PIN, nonché di qualsiasi dispositivo personale che consenta l'utilizzo delle predette carte di pagamento. In particolare, il codice PIN deve essere mantenuto strettamente riservato e non deve essere annotato sulle carte né conservato insieme ad esse. Il Cliente e l'Utilizzatore hanno altresì l'obbligo di non consentire l'accesso al proprio dispositivo personalizzato, che permette l'utilizzo della carta, da parte di persone non autorizzate, tramite software o applicazioni che consentano l'accesso o il controllo remoto del dispositivo.
- 3.3** L'inserimento per tre volte consecutive del codice PIN errato determina il blocco della carta e il ritiro della stessa da parte del terminale, se dotato di questa funzionalità. In questo caso, come anche nel caso in cui il Cliente/l'Utilizzatore non ricordino il codice PIN, lo stesso ha l'onere di avvertire senza ritardo la Banca in modo che quest'ultima proceda allo sblocco della carta oppure assegni alla carta un nuovo PIN; le spese per i predetti servizi sono a carico del Cliente nella misura indicata nel "*Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.

- 3.4** Il Cliente/l'Utilizzatore hanno l'obbligo di non conservare i dati identificativi della carta sotto una forma facilmente riconoscibile e accessibile a persone non autorizzate.
- 3.5** In caso di danneggiamento o deterioramento della Carta, il Cliente/l'Utilizzatore sono tenuti a non effettuare ulteriori Operazioni ed a consegnare la carta alla Banca nello stato in cui si trova.
- 3.6** In caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita della carta, da sola ovvero unitamente al PIN, o comunque in caso di uso non autorizzato della stessa il Cliente/l'Utilizzatore sono tenuti a chiederne immediatamente il blocco attraverso l'applicazione di Internet Banking, se utilizzano questo servizio, oppure telefonando al **Call Center dedicato ai clienti della Banca ai numeri 0040 264 594 337 oppure 00390685960209, attivo 24 ore su 24 e 7 giorni su 7.** comunicando le informazioni indispensabili richieste dalla Banca per procedere al blocco della carta nonché l'esatta intestazione della carta. Il Cliente/l'Utilizzatore, inoltre, sono tenuti a denunciare l'accaduto all'Autorità Giudiziaria o di polizia.
- 3.7** Nel corso della telefonata, l'operatore comunicherà al Cliente/Utilizzatore il numero di blocco. Nel caso in cui il blocco è stato sollecitato per i motivi di cui all'art. 3.6, entro 2 (due) Giorni Lavorativi da quello della telefonata, il Cliente/l'Utilizzatore dovranno confermare l'avvenuta segnalazione, indicando il predetto numero di blocco alla Banca, personalmente ovvero mediante lettera raccomandata, PEC o fax, fornendo non appena possibile copia della denuncia presentata all'Autorità Giudiziaria o di polizia.
- 3.8** Nel caso di impossibilità di telefonare al numero di Call Center sopra indicato, il Cliente/l'Utilizzatore sono tenuti comunque a segnalare nel più breve tempo possibile l'accaduto alla Banca, personalmente ovvero mediante lettera raccomandata, PEC o fax, fornendo, non appena possibile, copia della denuncia presentata all'Autorità Giudiziaria o di polizia.
- 3.9** Lo stesso valore della denuncia alle Autorità ha, in ipotesi di smarrimento al quale non faccia seguito l'utilizzo fraudolento della carta da parte di terzi, la dichiarazione scritta di smarrimento consegnata alla Banca, sottoscritta dal Cliente e/o dall'Utilizzatore e contenente la descrizione dell'accaduto.
- 3.10** Appena ricevuta la segnalazione di cui ai precedenti commi, per uno dei motivi indicati all'art. 3.6 oppure 3.9, la Banca provvede al blocco della carta.
- 3.11** La segnalazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o utilizzo non autorizzato è opponibile alla Banca:
- i. nel caso di telefonata al Call Center ai numeri sopra indicati, dalla data ed ora in cui l'operatore telefonico ha comunicato al Cliente/Utilizzatore la registrazione della richiesta di blocco;
 - ii. nel caso di segnalazione consegnata direttamente alla Banca, dal giorno e dall'ora della consegna;
 - iii. nel caso di segnalazione mediante lettera raccomandata, PEC o fax, fatti salvi i casi di Forza Maggiore riguardanti la Banca ed i suoi corrispondenti anche non bancari, dalla ricezione delle predette comunicazioni.
- 3.12** Successivamente alla segnalazione di cui sopra, il Cliente è tenuto a presentarsi senza ritardo alla sede della Banca per compilare la richiesta di riemissione della Carta. Per la riemissione delle Carte Supplementari smarrite/rubate, la domanda di riemissione sarà firmata sia dal Cliente che dall'Utilizzatore.
- 3.13** Nel caso in cui, dopo aver dichiarato lo smarrimento / il furto della Carta, il Cliente ritrovi la Carta dichiarata smarrita/rubata, lo stesso è tenuto a restituirla immediatamente presso la sede della Banca.
- 4. Art. 4 – (Addebito in conto)**
- 4.1** L'addebito in Conto di Pagamento delle Operazioni compiute viene eseguito dalla Banca in base alle registrazioni effettuate automaticamente dall'apparecchiatura presso la quale è stata eseguita l'Operazione e documentate dal relativo "giornale di fondo", le cui risultanze fanno prova nei confronti del Cliente e/o dell'Utilizzatore, nel caso di eventuale contrasto, per motivi tecnici, con la comunicazione scritta contestuale a ciascun prelievo.
- 4.2** L'Ordine di Pagamento impartito tramite la Carta è irrevocabile in quanto contestualmente eseguito.
- 4.3** La valuta dell'addebito è quella del giorno di esecuzione dell'Ordine di Pagamento.
- 4.4** In seguito all'approvazione di una Operazione effettuata all'ATM di un'altra Banca Accettante, oppure al POS di un Esercente, la Banca rende immediatamente indisponibile il relativo importo sul Conto di Pagamento. Le suddette Operazioni, in corso di esecuzione, vengono evidenziate nell'estratto conto alla voce "*Somme bloccate*". Il Cliente non potrà in nessun modo revocare l'autorizzazione all'esecuzione delle Operazioni in attesa, se non con il consenso dell'Esercente e del prestatore di servizi di pagamento di quest'ultimo, oppure con il consenso della Banca Accettante, a seconda del caso, in quanto le somme bloccate costituiscono la garanzia che la Banca Accettante e/o l'Esercente incasseranno la somma prelevata dall'ATM e, rispettivamente, le somme dovute dal Cliente per i servizi/beni venduti dall'Esercente convenzionato. In caso di mutuo consenso per la revoca dell'autorizzazione, la Banca applicherà la commissione di revoca indicata nel "*Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.
- 4.5** Nei limiti delle somme approvate dal Circuito di Pagamento Visa per alcuni tipi di Esercenti, il Cliente e l'Utilizzatore hanno la possibilità di effettuare transazioni off-line, nell'ambito delle quali

l'importo dell'Operazione non viene reso indisponibile sul Conto di Pagamento al momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento da parte della Banca, la stessa procedendo all'addebito solo successivamente per il tramite di un'ulteriore regolazione contabile.

- 4.6** L'addebito effettivo del Conto di Pagamento con l'importo dell'Operazione realizzata sul terminale di un'altra banca avviene nello stesso Giorno in cui la Banca riceve da Visa il file di compensazione relativo alla predetta Operazione. La registrazione dell'operazione a debito sul Conto di Pagamento avviene alla data di arrivo dell'Operazione per la compensazione.
- 4.7** Il tasso di cambio per la compensazione dell'Operazione effettuata in divisa diversa dall'Euro è quello praticato dal Circuito di Pagamento Visa nel Giorno dell'invio dell'Operazione per la compensazione.
- 4.8** L'addebito del Conto di Pagamento con gli importi delle Operazioni avviene al ricevimento del file di compensazione; Visa trasmette il file di compensazione alla Banca direttamente nella valuta in cui è espresso il Conto di Pagamento (EUR).
- 4.9** L'avvenuta esecuzione dell'Operazione viene attestata:
- i. dalla comunicazione scritta rilasciata dall'ATM e/o dal POS al momento dell'Operazione, fatto salvo il caso in cui l'ATM o il Beneficiario informi preventivamente il Cliente e/o l'Utilizzatore dell'impossibilità del rilascio della stessa comunicazione ed il Cliente e/o l'Utilizzatore decidano di eseguire comunque l'Operazione nonché;
 - ii. dalla documentazione proveniente dalla Banca;
 - iii. può inoltre costituire elemento di prova ogni altro mezzo documentale.
- 4.10** La data valuta dell'addebito sul Conto di Pagamento non può precedere il Giorno in cui l'importo dell'Operazione è addebitato sul medesimo Conto di Pagamento.
- 4.11** Nel caso in cui, a seguito di addebiti derivanti da Operazioni off-line oppure causati da differenze di corso valutario e, più in generale, da ogni ragione derivante dall'utilizzo della Carta, il Conto di Pagamento registra valori negative (scoperto non autorizzato), la Banca ha diritto di applicare sul predetto importo negativo la commissione indicata nel "*Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.
- 4.12** La Banca assicura che, dal momento della ricezione dell'Ordine di Pagamento, l'importo dell'Operazione venga accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario entro la fine del Giorno Lavorativo successivo.

5. Art. 5 – (Operazioni non autorizzate/eseguite in modo inesatto –responsabilità della Banca e rimborso)

- 5.1** In caso di Operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto, il Cliente o l'Utilizzatore è tenuto a darne senza indugio comunicazione scritta alla Banca. L'Operazione si considera eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'Ordine di Pagamento o alle istruzioni impartite dal Cliente o dall'Utilizzatore, non essendo stata autenticata, correttamente registrata e/o contabilizzata oppure avendo subito le conseguenze del malfunzionamento delle procedure necessarie per la sua esecuzione o altri inconvenienti ascrivibili alla Banca.
- 5.2** La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro il termine di 3 Giorni Lavorativi dal momento in cui il Cliente e/o l'Utilizzatore hanno avuto conoscenza del fatto, ma non oltre 13 (tredici) mesi dalla data di addebito sul Conto di Pagamento.
- 5.3** Nei casi di cui al comma precedente, il Cliente può scegliere di non ottenere il rimborso e chiedere per iscritto alla Banca di rettificare l'Operazione di Pagamento eseguita o di mantenerne l'esecuzione.
- 5.4** La Banca provvede, a seconda dei casi, alla rettifica tempestiva o al rimborso dell'Operazione; in tale ultimo caso la Banca accredita immediatamente il Conto di Pagamento, riportando il Conto di Pagamento nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non fosse avvenuta.
- 5.5** La Banca, in caso di motivato sospetto di frode, può sospendere il rimborso di Operazioni non autorizzate, di cui al comma precedente, dandone immediata comunicazione al Cliente.
- 5.6** L'eventuale rimborso di un'Operazione non autorizzata non pregiudica la possibilità per la Banca di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione era stata autorizzata; in tal caso la Banca ha diritto di chiedere la restituzione dell'importo rimborsato.
- 5.7** La Banca ha diritto ad addebitare sul Conto di Pagamento la commissione indicata nel *Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto, per il controllo di operazioni contestate che risultano regolari.
- 5.8** La Banca non è ritenuta responsabile per la mancata autorizzazione di un'Operazione se dovuta all'inadempimento da parte del Cliente/dell'Utilizzatore di un proprio obbligo derivante dal Contratto oppure a circostanze indipendenti dalla volontà della Banca (a titolo esemplificativo ma senza limitarsi a: inserimento del PIN errato, utilizzo di una Carta scaduta, demagnetizzazione o deterioramento della Carta, utilizzo della Carta per Operazioni che superano i Plafond giornalieri stabiliti dalla Banca, rifiuto di un Esercente di accettare la Carta).
- 5.9** In determinate situazioni, quali: pignoramenti, sequestri, altri provvedimenti delle autorità competenti, la Banca ha il diritto di limitare/sospendere l'utilizzo della Carta e di rendere indisponibili le somme presenti sul Conto di Pagamento.

6. Art. 6 – (Rilascio della Carta – Rinnovo)

- 6.1** Nel caso di persone che sono diventate clienti di Banca Transilvania aprendo un Conto online tramite l'applicazione BT Pay, una carta virtuale verrà emessa contestualmente e il Cliente potrà attivarla e utilizzarla immediatamente con l'applicazione BT Pay.
- 6.2** La Banca emette anche una Carta in formato fisico al Cliente, disponibile presso lo sportello della Banca o inviata per posta all'indirizzo indicato nella richiesta di apertura del Conto; dopo l'apertura del Conto online, il Cliente può richiedere presso lo sportello della Banca l'emissione di una Carta Supplementare a nome di un Utilizzatore, che sarà consegnata secondo le modalità indicate nella richiesta di emissione della suddetta Carta Supplementare.
- 6.3** La carta rimane di proprietà della Banca fino alla sua consegna al Cliente, è strettamente nominale e non può essere ceduta a terzi.
- 6.4** Ogni carta è associata a un codice PIN generato con modalità che ne impediscono la conoscenza da parte della Banca o di terzi.
- 6.5** Nel caso in cui la carta in formato fisico venga consegnata personalmente al Cliente e/o all'Utilizzatore presso lo sportello in una busta sigillata, il codice PIN sarà inviato tramite SMS al numero di telefono indicato nella richiesta di apertura del conto corrente o, rispettivamente, nella richiesta di emissione della Carta Supplementare, entro un massimo di 4 (quattro) Giorni Lavorativi dalla consegna.
- 6.6** Se il Cliente sceglie la spedizione della Carta in formato fisico per posta, questa sarà attivata direttamente dal Cliente tramite la conferma di ricezione inserita nell'applicazione BT Pay e dopo aver effettuato un'Operazione presso un POS.
- 6.7** La Banca ha il diritto di consegnare la Carta a terzi autorizzati in tal senso, i cui dati identificativi sono comunicati per iscritto dal Cliente, il quale sarà in ogni caso responsabile per eventuali danni derivanti dall'utilizzo della Carta da parte di tali persone.
- 6.8** Per poter utilizzare la carta tramite l'applicazione BT Pay, i clienti della Banca che possiedono già una carta fisica attiva hanno l'obbligo di registrarla nell'applicazione, inserendo i dati richiesti da BT Pay.
- 6.9** La carta è valida fino all'ultimo giorno del mese indicato nella data di scadenza riportata sulla carta stessa. In prossimità della scadenza la Banca provvede al rinnovo della Carta – con contestuale addebito del costo di riemissione, ove previsto nel *Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*”, inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto – inviandone una nuova, avente le stesse caratteristiche della precedente.
- 6.10** È facoltà della Banca consegnare al Cliente/Utilizzatore una carta rinnovata che:
- i. operi su circuito diverso rispetto alla precedente giunta a scadenza, purché il circuito sia di analogia diffusione;
 - ii. preveda un diverso termine di validità;
 - iii. sia dotata di nuove funzioni connesse anche all'evoluzione degli strumenti elettronici di pagamento.
- 6.11** Quanto sopra con espressa esclusione di ogni effetto novativo sul presente Contratto.
- 6.12** Al momento della riemissione della Carta, la Banca o il Cliente/Utilizzatore attiveranno la Carta tramite le stesse modalità indicate sopra nel presente articolo.
- 6.13** È altresì facoltà della Banca non procedere al rinnovo della carta, qualora la stessa risulti non essere stata utilizzata fino a 6 (sei) mesi prima della scadenza, comunicando questa circostanza con un preavviso di 2 (due) mesi rispetto alla scadenza; conseguentemente, **al termine di 4 (quattro) mesi di inattività, la Banca comunicherà al Cliente e/o all'Utilizzatore che, qualora il Cliente e/o l'Utilizzatore non effettueranno Operazioni nei successivi 2 (due) mesi, la Carta non verrà rinnovata.**
- 7. Art. 7 – (Responsabilità del Cliente per l'utilizzo non autorizzato della Carta)**
- 7.1** Salvo il caso in cui il Cliente e/o l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta e/o della Carta Supplementare smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente intervenuto dopo la comunicazione eseguita ai sensi dell'art.3 delle presenti condizioni generali.
- 7.2** Salvo il caso in cui il Cliente e/o l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento, il Cliente non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo della Carta e/o della Carta Supplementare smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando la Banca non ha assicurato la disponibilità degli strumenti per consentire la comunicazione di cui all'art. 3.6.
- 7.3** Salvo il caso in cui il Cliente e/o l'Utilizzatore abbiano agito con dolo o colpa grave ovvero non abbiano adottato le misure idonee a garantire la sicurezza dei dispositivi personalizzati che consentono l'utilizzo della Carta, prima della comunicazione eseguita ai sensi dell'art.3.6, il Cliente può sopportare per un importo comunque non superiore complessivamente a Euro 50 (cinquanta) la perdita derivante dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto o smarrimento.
- 7.4** Qualora il Cliente e/o l'Utilizzatore abbiano agito in modo fraudolento o non abbiano adempiuto ad uno o più obblighi di cui all'art.3 con dolo o con colpa grave, il Cliente medesimo sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate e non si applica il limite di Euro 50 (cinquanta) di cui al punto 7.3.
- 7.5** Ai sensi dell'art. 11 comma 4 D.Lgs. 10/2011, in ogni caso, la responsabilità della Banca è limitata ai danni patrimoniali diretti causati dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente, con esclusione di ogni ulteriore danno patrimoniale o non patrimoniale subito dal Cliente o da terzi.

- 7.6** In caso di contestazione delle Operazioni effettuate all'ATM di un'altra Banca Accettante, oppure al POS di un Esercente convenzionato con altre banche, Operazioni che hanno portato a rendere indisponibili le rispettive somme sul Conto di Pagamento del Cliente pur senza che sia avvenuto l'effettivo addebito, la risoluzione della contestazione avviene nel termine massimo di 3 Giorni Lavorativi dallo scadere del termine di 30 Giorni dalla data dell'Operazione.
- 7.7** In caso di contestazione delle Operazioni effettuate all'ATM di un'altra banca accettante, oppure al POS di un Esercente convenzionato con altre banche, che sono state effettivamente addebitate sul Conto di Pagamento del Cliente, la risoluzione della contestazione avviene nel termine massimo di 50 Giorni dalla ricezione della contestazione stessa, ai sensi del regolamento internazionale Visa.
- 7.8** Nel caso in cui la risposta fornita non rappresenta l'esito finale della contestazione, il termine di risoluzione della controversia viene prorogato in conformità alle norme ed ai regolamenti Visa nazionali ed internazionali in vigore, i quali disciplinano le controversie relative ad Operazioni con carte di pagamento.
- 7.9** Per ogni altro aspetto legato alla risoluzione delle contestazioni di Operazioni di pagamento, si applicano le norme del regolamento internazionale Visa in vigore alla data dell'Operazione.

8. Art. 8 – (Carta Supplementare)

- 8.1** La persona fisica intestataria del Conto di Pagamento, in qualità di Cliente, può delegare altra persona fisica ad operare sul predetto Conto mediante l'utilizzo di una Carta Supplementare, da rilasciare a nome di detta persona (Utilizzatore), in base ad una richiesta di emissione della carta, firmata sia dal Cliente che dall'Utilizzatore e depositata allo sportello della Banca dopo l'apertura del Conto online da parte del Cliente..
- 8.2** L'Utilizzatore potrà effettuare con la Carta Supplementare le stesse Operazioni consentite al Cliente stesso, nei limiti del Plafond stabilito nel Contratto. Contestualmente alla richiesta di rilascio, il Cliente può tuttavia chiedere alla Banca di inserire nella Carta Supplementare Limiti di Utilizzo giornalieri inferiori a quelli previsti per la Carta principale, suddivisi per circuito, che può modificare successivamente facendone sempre richiesta alla Banca oppure per il tramite dell'apposita funzione nel servizio di Internet Banking. Detti limiti non possono superare comunque quelli massimi definiti dalla Banca. Qualora il Cliente non indichi limiti particolari, alla Carta Supplementare vengono applicati i limiti standard definiti dalla Banca per la Carta principale.
- 8.3** Nel caso in cui l'Utilizzatore non è anche delegato ad operare sul Conto di Pagamento, la Carta Supplementare non sarà rilasciata che a seguito della compilazione, da parte dell'Utilizzatore, del modulo antiriciclaggio all'uopo predisposto dalla Banca.
- 8.4** Il Cliente resta tuttavia responsabile di ogni conseguenza derivante dall'uso della Carta Supplementare e del PIN da parte dell'Utilizzatore.
- 8.5** **Nelle ipotesi di cui ai commi precedenti, la persona a nome della quale viene emessa la Carta Supplementare ne diviene Utilizzatore, previa sottoscrizione anche da parte sua, per conoscenza e accettazione, del presente Contratto.**
- 8.6** Nel caso in cui l'Utilizzatore è anche delegato ad operare sul Conto di Pagamento, è onere del Cliente di comunicare per iscritto alla Banca l'avvenuta revoca o la limitazione delle predette autorizzazioni ad operare; la comunicazione sarà opponibile alla Banca solo decorsi 2 (due) Giorni Lavorativi dalla ricezione della relativa comunicazione, fermo comunque il diritto della Banca di procedere anche successivamente alle registrazioni contabili di addebito relative ad operazioni di utilizzo della Carta Supplementare compiute in precedenza.
- 8.7** Il Cliente potrà richiedere in qualsiasi momento alla Banca l'annullamento della Carta Supplementare emessa a nome dell'Utilizzatore.
- 8.8** Il Cliente si impegna a dare preventiva comunicazione all'Utilizzatore della propria volontà di procedere all'estinzione del Conto di Pagamento a valere sul quale è stata rilasciata la Carta Supplementare, in quanto all'estinzione del Conto consegue l'obbligo dell'Utilizzatore, oltre che quello del Cliente stesso, di restituire le Carte nel loro rispettivo possesso.
- 8.9** Rimane inteso che il Cliente accetta l'addebito del Conto di Pagamento con gli importi delle Operazioni, nonché delle relative tasse e commissioni, effettuate con la Carta e con la Carta Supplementare emessa a nome proprio e, rispettivamente, a nome dell'Utilizzatore.

9. Art. 9 – (Principali obblighi della Banca – Erogazione dei Servizi)

- 9.1** La Banca ha i seguenti obblighi principali:
- assicura che siano sempre disponibili strumenti adeguati affinché il Cliente o l'Utilizzatore della Carta possa eseguire la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o di uso non autorizzato, nonché per chiedere, ricorrendone i presupposti, la riattivazione della Carta o l'emissione di una nuova;
 - fornisce informazioni relative alla modalità di utilizzo delle carte, su richiesta del Cliente e/o dell'Utilizzatore;
 - Fornisce servizi di autorizzazione no-stop di Operazioni da effettuare con la Carta, da parte del Cliente e/o dell'Utilizzatore, fatte salve le eventuali restrizioni di utilizzo della Carta Supplementare, comunicate alla Banca dal Cliente.
- iv. Mette a disposizione del Cliente gli estratti conto, in cui saranno riportate tutte le Operazioni effettuate, con le modalità e la frequenza previste nelle norme relative al Conto di Pagamento. Rimane inteso che, anche per le Carte Supplementari, i relativi estratti conto saranno messi

- soltanto a disposizione del Cliente, salvo i casi in cui il Cliente concede all'Utilizzatore la facoltà di prendere visione degli estratti conto.
- 9.2** La Banca si riserva la facoltà di apportare modifiche unilaterali alle presenti norme a fronte dell'implementazione delle funzionalità della Carta o dell'evoluzione delle caratteristiche tecniche della stessa, conseguenti allo sviluppo di tecnologie utilizzate per la realizzazione della Carta, all'evoluzione delle normative anche sovranazionali e degli accordi internazionali che regolano i sistemi di pagamento ovvero determinate da ragioni di sicurezza.
- 9.3** La Banca darà notizia delle modifiche, con le modalità ed i tempi di cui all'art. 8 della Sezione B6 del presente Contratto, e consegnerà, ove ciò sia necessario, una nuova Carta che sostituirà quella già in possesso del Cliente e/o dell'Utilizzatore, a decorrere dalla data indicata nella predetta comunicazione di modifica, ferma la facoltà di recesso del Cliente.

10. Art. 10 – (Blocco della Carta)

- 10.1** La Banca si riserva la facoltà di bloccare la Carta al ricorrere di un Giustificato Motivo.
- 10.2** L'intervenuto blocco della Carta verrà comunicato dalla Banca al Cliente e/o all'Utilizzatore telefonicamente o tramite l'applicazione BT Pay. Il Cliente potrà visualizzare lo stato della carta ("bloccata") in qualsiasi momento, accedendo all'applicazione BT Pay.
- 10.3** Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco della Carta o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizione di legge o regolamento.
- 10.4** Nelle ipotesi di blocco sopra indicate nonché negli eventuali altri casi di blocco indicati nel Contratto, qualora per impedimenti tecnici non si possa procedere all'invio automatico della nuova carta, il Cliente – nonché l'eventuale Utilizzatore – potrà dover sottoscrivere il relativo contratto per il rilascio di una nuova carta.
- 10.5** L'emissione successiva di una nuova carta in sostituzione della carta bloccata così come la riemissione della carta a seguito di smagnetizzazione o deterioramento determinerà l'addebito della somma prevista nel *Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*, inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.
- 10.6** La Banca mette a disposizione del Cliente la possibilità di inserire il blocco temporaneo della Carta tramite il servizio di Internet Banking. Il Cliente (qualora ad esempio temesse di aver smarrito la Carta ma non ne avesse ancora la certezza) può effettuare un blocco solo temporaneo della Carta. Detto blocco inibisce – fintantoché il Cliente non lo rimuove – la possibilità di utilizzo (pagamento/prelievo) della Carta medesima, ad eccezione delle Operazioni off-line. Una volta rimosso il blocco, la Carta, che è sempre rimasta attiva sui circuiti nazionali ed internazionali, torna ad essere utilizzabile ai sensi del presente Contratto.
- 10.7** L'Utilizzatore ha le stesse facoltà di blocco/sblocco della Carta Supplementare, riconosciute al Cliente nel presente articolo. In caso di blocco temporaneo della Carta Supplementare, lo sblocco della stessa dovrà essere richiesto dal Cliente.

11. Art. 11 – (Obblighi di restituzione della Carta)

- 11.1** Fermo quanto previsto nel Contratto in merito all'obbligo di restituzione della Carta, il Cliente è altresì tenuto a restituire alla Banca la Carta:
- in caso di richiesta da parte della Banca, entro il termine da questa indicato;
 - alla scadenza del periodo di validità della Carta;
 - in caso di revoca dell'autorizzazione ad operare sul Conto di Pagamento, ai sensi degli artt. 8.1 e 8.6.
- 11.2** La Carta deve essere restituita dagli eredi in caso di decesso del Cliente e, in caso di sopravvenuta incapacità di agire del medesimo, dal legale rappresentante.
- 11.3** In ogni ipotesi di mancata restituzione, la Banca ha diritto di procedere al blocco della Carta o della Carta Supplementare; in ogni caso di mancata restituzione della Carta e/o della Carta Supplementare, le spese per il blocco della stessa sono a carico del Cliente.
- 11.4** In caso di danneggiamento o deterioramento della Carta e/o della Carta Supplementare, il Cliente e rispettivamente l'Utilizzatore, sono tenuti a non effettuare ulteriori operazioni ed a consegnare la carta alla Banca nello stato in cui si trova.
- 11.5** Il Cliente e l'Utilizzatore sono considerati inadempienti ai propri obblighi contrattuali e devono risarcire la Banca per tutti i danni diretti ed indiretti derivanti dall'uso della Carta che non è stata restituita ai sensi dei commi che precedono e delle clausole ivi richiamate ovvero che risulti effettuato in eccesso rispetto al saldo disponibile del Conto di Pagamento.

12. Art. 12 – (Rinvio alle norme sul Conto di Pagamento)

Per quanto non espressamente previsto dalle disposizioni delle presenti Condizioni Generali, sono applicabili le norme che regolano il Conto di Pagamento.

13. Art. 13 – (Condizioni economiche)

Alle carte di debito si applicano le condizioni economiche, indicate nel *"Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa"*, inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto.

II. NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI PRELIEVO CONTANTI ALL'ATM SU CIRCUITO NAZIONALE

14. Art. 14 – (Prelievo di contante)

Il Servizio ATM consente al Cliente e/o all'Utilizzatore – entro i limiti d'importo e con le modalità pattuite – di prelevare denaro contante dal Conto di Pagamento presso gli sportelli automatici e le apparecchiature abilitate e contraddistinte, recanti o comunque individuate dal marchio Visa.

15. Art. 15 – (Consenso)

Il Cliente e/o l'Utilizzatore prestano il consenso ad eseguire un'operazione di prelievo all'ATM mediante digitazione del PIN.

16. Art. 16 – (Utilizzo difforme)

In caso di utilizzo della carta da parte del Cliente e/o dell'Utilizzatore in maniera difforme da quanto previsto dal Contratto o per motivi di sicurezza, l'ATM può trattenere la carta e il Cliente e/o dell'Utilizzatore sono tenuti a contattare la Banca senza indugio.

17. Art. 17 – (Funzionamento difettoso)

In caso di difettoso funzionamento dell'ATM, il Cliente e/o l'Utilizzatore sono tenuti a non effettuare ulteriori Operazioni ed a contattare senza indugio la Banca.

III. NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO DI PAGAMENTO/PRELIEVO AL POS SU CIRCUITO NAZIONALE

18. Art. 18 – (Modalità di utilizzo)

- 18.1** Il Servizio POS consente al Cliente e all'Utilizzatore di eseguire Operazioni di Pagamento per il tramite di Esercenti convenzionati a valere sul Conto di Pagamento, mediante qualunque apparecchiatura POS abilitata e contraddistinta, recante o comunque individuata dal marchio Visa. La Banca assicura il regolare funzionamento della Carta e della Carta Supplementare presso tutti i sopra indicati POS.
- 18.2** Il Servizio POS consente altresì al Cliente e all'Utilizzatore di eseguire Operazioni di prelievo in Euro, mediante apparecchiatura POS esistente presso istituti di credito diversi dalla Banca Transilvania i quali offrono il predetto servizio e contraddistinta, recante o comunque individuata dal marchio Visa.

19. Art. 19 – (Consenso)

Il Cliente e/o l'Utilizzatore prestano il consenso ad eseguire un'Operazione di Pagamento o di prelievo al POS mediante digitazione del P.I.N. sulle apparecchiature.

20. Art. 20 – (Funzionamento difettoso)

In caso di difettoso funzionamento delle apparecchiature il Cliente e/o l'Utilizzatore sono tenuti a non effettuare ulteriori Operazioni ed a contattare senza indugio la Banca.

IV. NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO ATM/POS SU CIRCUITI INTERNAZIONALI

21. Art. 21 – (Norme generali)

- 21.1** Il Servizio ATM/POS sui circuiti internazionali consente al Cliente e/o all'Utilizzatore di prelevare in Italia e all'estero contante, a valere sul Conto di Pagamento, presso tutti gli ATM/POS, contrassegnati con il simbolo del Circuito di Pagamento internazionale Visa, esistenti nei paesi aderenti al circuito stesso. Il servizio consente inoltre di effettuare in Italia e all'estero pagamenti nei confronti degli esercizi convenzionati che hanno installato apposite apparecchiature POS nei punti vendita, contrassegnate dal simbolo del circuito internazionale Visa.
- 21.2** Il servizio funziona di norma negli orari vigenti nei singoli Paesi e con i vincoli orari del Centro Autorizzativo Italiano.

22. Art. 22 – (Ubicazione delle apparecchiature)

- 22.1** L'ubicazione delle apparecchiature ATM e delle apparecchiature POS è determinata dagli enti installatori. Tali enti si riservano la facoltà di modificare tale ubicazione, nonché di sospendere o abolire i servizi.
- 22.2** In tutti i casi previsti nel Contratto, resta esclusa ogni responsabilità della Banca per il mancato od irregolare funzionamento delle apparecchiature POS e ATM che appartengono ad altri istituti.

23. Art. 23 – (Valuta delle Operazioni)

Le apparecchiature ATM e POS effettuano le Operazioni previste dal precedente art. 21 nella moneta avente corso legale nel paese in cui sono installati oppure nella moneta in cui sono stati configurati nel rispettivo paese.

24. Art. 24 – (Consenso)

Il Cliente e/o l'Utilizzatore prestano il consenso all'effettuazione delle Operazioni di prelievo e di pagamento mediante digitazione del P.I.N. sull'apparecchiatura; il Cliente e/o l'Utilizzatore

prendono atto che per le Operazioni di Pagamento su apparecchiatura POS potrebbe essere richiesta la sottoscrizione dello scontrino rilasciato dall'apparecchiatura POS dell'Esercente, in luogo della digitazione del PIN.

25. Art. 25 – (Valuta degli addebiti)

Gli addebiti delle Operazioni effettuate con la Carta e/o con la Carta Supplementare saranno eseguiti in Euro. Addebiti espressi in valute diverse saranno convertiti in Euro al tasso di cambio indicato nel relativo documento di sintesi.

26. Art. 26 – (Limitazione di responsabilità)

In tutti i casi disciplinati dal presente Contratto, la Banca rimane completamente estranea a qualsiasi contestazione e/o controversia relativa alla fornitura di merci e/o servizi che possa sorgere tra il Cliente e/o l'Utilizzatore, da una parte, ed i soggetti presso i quali sono installate le apparecchiature POS, dall'altra parte.

V. NORME CHE REGOLANO L'ESECUZIONE DEI PAGAMENTI TRAMITE BT PAY CON LE CARTE EMESSE DALLA BANCA, INCLUSO L'EFFETTUAZIONE DI PAGAMENTI TRAMITE GOOGLE PAY E APPLE PAY

27. Art. 27 (Pagamenti Contactless e Integrazione con le condizioni contrattuali di Google Pay / Apple Pay)

- 27.1** Per i telefoni con sistema operativo Android e tecnologia NFC integrata ("Near Field Communication", ovvero una tecnologia di comunicazione senza fili a corto raggio), la registrazione e la convalida della carta nell'applicazione BT Pay determinano la generazione di un token di pagamento (un numero di carta alternativo). Questo token è collegato alla carta e al dispositivo corrispondente, consentendo di effettuare pagamenti senza la necessità della presenza fisica della carta, tramite la tecnologia NFC.
- 27.2** Dopo la registrazione della carta in BT Pay, il Cliente/Utilizzatore hanno la possibilità di aggiungerla a Google Pay (per dispositivi Android) o ad Apple Pay (per dispositivi iOS), tramite l'applicazione BT Pay o direttamente in Google Pay o Apple Pay, senza utilizzare l'applicazione BT Pay per la registrazione della carta.
- 27.3** Possono essere registrate in Google Pay e Apple Pay sia le Carte emesse dalla Banca a nome del Cliente, sia l'eventuale Carta Supplementare emessa a nome dell'Utilizzatore, conformemente alle disposizioni dell'art. 8 delle presenti condizioni generali.
- 27.4** In questo contesto, sia il Cliente sia l'Utilizzatore dovranno rispettare anche le Condizioni Generali del Contratto di Prestazione dei Servizi e le Politiche sulla Privacy di Google Pay e Apple Pay, disponibili ai seguenti link:
- i. **Google Pay** – Termini e Condizioni & Politica sulla Privacy:
<https://policies.google.com/terms>
 - ii. **Apple Pay** – Termini e Condizioni & Politica sulla Privacy:
<https://www.apple.com/it/legal/privacy/data/it/apple-pay/>

28. Art. 28 (Limitazioni di responsabilità per servizi forniti da terzi)

- 28.1** Il Cliente/Utilizzatore prende atto che le presenti condizioni generali si applicano esclusivamente all'utilizzo in Google Pay e Apple Pay delle carte emesse dalla Banca.
- 28.2** Le presenti condizioni generali non si applicano ai servizi o ai prodotti acquistati dal Cliente/Utilizzatore dal produttore/distributore del dispositivo mobile utilizzato dal Cliente/Utilizzatore, dall'operatore di rete mobile o da altri siti web appartenenti a terzi che integrano o permettono l'utilizzo del servizio Google Pay o Apple Pay. Questi soggetti sono terzi rispetto a Banca Transilvania e dispongono di propri contratti e politiche sulla privacy, a cui il Cliente/Utilizzatore è soggetto quando fornisce informazioni personali, utilizza i loro servizi o visita i loro siti web. Pertanto, Banca Transilvania non è responsabile per la fornitura dei prodotti/servizi venduti o messi a disposizione in altro modo dal produttore/distributore del dispositivo mobile e/o da altri commercianti terzi, né per la sicurezza, l'accuratezza, la legalità o qualsiasi altro aspetto legato ai prodotti e/o servizi venduti oppure messi a disposizione in qualsiasi altro modo da parte dei predetti soggetti terzi.
- 28.3** Di conseguenza, il Cliente/Utilizzatore ha l'obbligo di leggere e comprendere le disposizioni contrattuali messe a disposizione da tali commercianti terzi prima di creare, attivare o utilizzare in Google Pay o Apple Pay la carta emessa dalla Banca.
- 28.4** Banca Transilvania non è responsabile e non fornisce alcun supporto o assistenza per l'hardware, il software o altri prodotti o servizi di terzi (inclusi Google Pay, Apple Pay e il dispositivo mobile utilizzato dal Cliente). Nel caso in cui il Cliente/Utilizzatore abbiano domande o pretese relative a un prodotto o servizio offerto da Google, Apple o da un altro soggetto terzo, gli stessi sono tenuti a contattare direttamente il predetto fornitore per ricevere assistenza.
- 28.5** Nell'interesse del Cliente/Utilizzatore, la Banca si riserva il diritto di migliorare e aggiornare le funzionalità e le caratteristiche di Google Pay e Apple Pay, nonché di ampliare automaticamente il tipo e/o il numero di transazioni consentite utilizzando una carta emessa dalla Banca in Google Pay e Apple Pay, senza preavviso.

- 28.6** Qualora, per un Motivo Giustificato, la Banca ritenga necessario ridurre il numero di transazioni o sospendere l'esecuzione delle transazioni consentite tramite una carta emessa dalla Banca in Google Pay e/o Apple Pay, allora la Banca si atterrà alle modalità di determinazione e modifica unilaterale delle condizioni contrattuali indicate all'art. 8 della Sezione B6 del presente Contratto.

29. Art. 29 (Requisiti minimi per l'utilizzo delle carte emesse dalla Banca nelle applicazioni Google Pay e Apple Pay)

- 29.1** Per utilizzare in Google Pay o Apple Pay la carta emessa dalla Banca, il Cliente/Utilizzatore ha l'onere di avere o di creare un account Google o Apple, conformemente ai requisiti imposti da Google e Apple. Inoltre, è necessario un dispositivo compatibile, ovvero un dispositivo che soddisfi i requisiti di sistema e di compatibilità del servizio, un accesso attivo a Internet e un software compatibile.
- 29.2** Il Cliente/Utilizzatore ha la facoltà di registrare la stessa carta su più dispositivi contemporaneamente. Il produttore del dispositivo può imporre limitazioni o restrizioni all'uso di Google Pay e/o Apple Pay e può prevedere requisiti minimi di software e hardware per il dispositivo compatibile utilizzato. Per dispositivo compatibile si intende qualsiasi smartwatch, bracciale, smartphone o altro tipo di dispositivo che consenta di effettuare pagamenti tramite Google Pay o Apple Pay, come indicato sui siti web di Google e Apple, soggetti a variazioni periodiche.
- 29.3** Il Cliente e l'Utilizzatore accettano di utilizzare la Carta e, rispettivamente, la Carta Supplementare, esclusivamente con un dispositivo adeguatamente equipaggiato per Google Pay e Apple Pay e di rispettare tutti i termini e le condizioni applicabili a questi servizi. Per verificare la compatibilità del dispositivo utilizzato, il Cliente/Utilizzatore ha l'obbligo di contattare direttamente il produttore/distributore del dispositivo.
- 29.4** Prima di registrare la Carta o la Carta Supplementare in Google Pay o Apple Pay, il Cliente e l'Utilizzatore hanno l'obbligo di assicurarsi che solo il proprio Codice di Sicurezza e i propri dettagli di sicurezza siano associati alla carta utilizzata sul dispositivo. Essi si impegnano a utilizzare i dettagli di sicurezza esclusivamente per autorizzare le transazioni effettuate con la carta emessa a nome del titolare della carta.
- 29.5** Banca Transilvania non è in alcun modo responsabile per i requisiti imposti da Google, Apple o da altri terzi con cui collabora, in merito alla creazione dell'account Google/Apple o alla compatibilità dei dispositivi utilizzati per effettuare i pagamenti.

30. Art. 30 (Protezione del Codice di Sicurezza e dei dettagli di sicurezza)

- 30.1** Prima di inserire i dati della carta in Google Pay o Apple Pay, al Cliente/Utilizzatore verrà richiesto di impostare un Codice di Sicurezza o altri dettagli di sicurezza, che saranno utilizzati per accedere a Google Pay e Apple Pay. Le condizioni, i casi e la frequenza con cui verrà richiesta l'immissione di questi dettagli di sicurezza sono stabiliti dal fornitore di Google Pay e Apple Pay.
- 30.2** Nel caso in cui il Cliente/Utilizzatore sappia o sospetti che il Codice di Sicurezza impostato sia stato compromesso (ad esempio, sia diventato noto ad altre persone), ha l'obbligo di modificarlo senza ritardo.
- 30.3** Inoltre, il Cliente/Utilizzatore ha l'obbligo di contattare urgentemente la Banca al numero di telefono stampato sul retro della carta nei seguenti casi:
- se la carta registrata in Google Pay o Apple Pay viene smarrita o rubata, il Cliente e/o l'Utilizzatore della Carta Supplementare hanno l'obbligo di informare immediatamente la Banca e segnalare che la carta è registrata in Google Pay o Apple Pay.
 - se il dispositivo utilizzato per Google Pay o Apple Pay viene smarrito, rubato o utilizzato senza il consenso del Cliente e/o dell'Utilizzatore Supplementare.
- 30.4** Per prevenire tali eventi, i titolari della carta hanno i seguenti obblighi:
- conservare il dispositivo in sicurezza e sotto il loro controllo in modo permanente;
 - proteggere le informazioni di sicurezza ed il Codice di Sicurezza del dispositivo, mantenendole riservate e conosciute solo dai titolari della carta;
 - impostare Codici di Sicurezza/dettagli di sicurezza diversi per la carta registrata in Google Pay e Apple Pay rispetto a quelli utilizzati per la carta fisica;
 - non conservare le carte in formato fisico e/o le relative informazioni insieme al dispositivo utilizzato per effettuare pagamenti con Google Pay e Apple Pay;
 - in caso di utilizzo di un nuovo dispositivo, eliminare tutte le carte e le altre informazioni personali dal dispositivo precedente. Per informazioni sulla procedura di eliminazione, il titolare della carta ha l'obbligo di seguire le istruzioni del produttore/distributore del dispositivo.
- 30.5** La responsabilità del Cliente per l'uso non autorizzato delle carte registrate e utilizzate in Google Pay o Apple Pay è regolata dalle disposizioni dell'art. 7 delle presenti condizioni generali relative all'utilizzo delle carte.
- 30.6** Il Cliente/Utilizzatore si impegna a collaborare con la Banca e/o con qualsiasi autorità competente per prevenire qualsiasi tipo di frode o per permettere lo svolgimento di indagini relative all'uso della carta registrata in Google Pay e Apple Pay.
- 30.7** Google Pay, Apple Pay e il dispositivo utilizzato possono implementare specifiche funzionalità e procedure di sicurezza per prevenire l'uso non autorizzato di qualsiasi carta. Tali funzionalità e

procedure sono esclusivamente di responsabilità del produttore/distributore del dispositivo. Con la registrazione della carta in Google Pay o Apple Pay, il Cliente/Utilizzatore si impegna a non disattivare queste funzionalità di sicurezza e a utilizzarle per la protezione di tutte le carte emesse dalla Banca e registrate.

- 30.8** Banca Transilvania non ha alcun controllo su queste misure di sicurezza e non è responsabile delle modalità con cui Google, Apple e/o il produttore o distributore del dispositivo le implementano o le utilizzano.

31. Art. 31 (Esecuzione dei pagamenti con la carta tramite Google Pay e Apple Pay)

- 31.1** Google Pay e Apple Pay consentono di effettuare pagamenti contactless presso i POS installati presso diversi esercenti, utilizzando il dispositivo del Cliente/Utilizzatore, con una carta emessa dalla Banca e registrata in Google Pay e rispettivamente in Apple Pay.
- 31.2** Selezionando una carta virtuale e avvicinando il dispositivo utilizzato a un terminale POS contactless presso un esercente, il Cliente/Utilizzatore autorizza l'esecuzione del pagamento per i prodotti o servizi forniti dall'esercente.

32. Art. 32 (Visualizzazione delle informazioni e dei pagamenti effettuati con la carta tramite Google Pay e Apple Pay)

- 32.1** Banca Transilvania fornisce ai titolari della carta informazioni sui pagamenti effettuati con la carta emessa dalla Banca e registrata in Google Pay e Apple Pay, tramite i canali concordati con la Banca (online o su supporto cartaceo). Queste informazioni saranno riportate come pagamenti effettuati con la rispettiva carta, senza specificare che il pagamento è stato eseguito tramite Google Pay o Apple Pay.
- 32.2** Google Pay e Apple Pay possono inoltre fornire al Cliente l'accesso alle informazioni relative ai pagamenti effettuati con la carta tramite questi servizi. Informazioni aggiuntive su questa funzionalità sono fornite direttamente da Google e Apple, in conformità con le loro condizioni di utilizzo.

33. Art. 33 (Cessazione dell'utilizzo della carta in Google Pay e Apple Pay)

- 33.1** L'eliminazione dei dati della carta da Google Pay o Apple Pay non influisce in alcun modo sulla possibilità di continuare a utilizzare tale carta per eseguire altri pagamenti, ai sensi del presente Contratto.
- 33.2** Il Cliente/Utilizzatore possono rimuovere in qualsiasi momento da Google Pay o Apple Pay qualsiasi carta emessa dalla Banca, premendo il pulsante o il link corrispondente nell'applicazione Google Pay o Apple Pay installata sul dispositivo mobile, oppure contattando il numero indicato sul retro della carta oppure il *call center*.

34. Art. 34 (Sospensione del diritto di utilizzo delle carte in Google Pay e Apple Pay. Restrizioni all'utilizzo)

- 34.1** Banca Transilvania ha il diritto di bloccare, limitare, sospendere o interrompere immediatamente l'uso di qualsiasi carta emessa dalla Banca tramite Google Pay e Apple Pay nel caso di violazione del presente Contratto, delle condizioni generali del contratto per la fornitura dei servizi Google Pay o Apple Pay, oppure in caso di sospetta attività fraudolenta legata alla carta registrata in Google Pay e/o Apple Pay.
- 34.2** Inoltre, nel caso in cui il produttore del dispositivo e/o il fornitore delle applicazioni Google Pay e Apple Pay blocchi, limiti, sospenda o interrompa l'utilizzo di queste applicazioni e/o ne modifichi la funzionalità, la Banca non sarà responsabile per le predette limitazioni nei confronti dei Clienti o degli Utilizzatori Supplementari delle carte registrate in Google Pay o Apple Pay.

35. Art. 35 (Costi percepiti da terzi per l'utilizzo del servizio)

- 35.1** Il produttore/distributore del dispositivo mobile utilizzato per Google Pay e Apple Pay e/o altri terzi possono applicare tariffe o imporre limitazioni e restrizioni che potrebbero incidere sull'utilizzo di qualsiasi carta emessa dalla Banca e utilizzata in Google Pay e Apple Pay, come ad esempio costi per l'uso dei dati mobili o tariffe per i messaggi di testo imposte dal fornitore di servizi di telefonia mobile.
- 35.2** La Banca non risponde per tali limitazioni e restrizioni mentre il Cliente è l'unico responsabile per il pagamento dei costi sopra indicati.

36. Art. 36 (Interruzioni del funzionamento di Google Pay e Apple Pay)

- 36.1** L'accesso, l'utilizzo e il funzionamento della carta virtuale emessa dalla Banca dipendono da Google Pay, Apple Pay e dalla rete del fornitore di Internet utilizzata dal Cliente o dall'Utilizzatore della Carta Supplementare. Banca Transilvania non gestisce Google Pay, Apple Pay o queste reti e, di conseguenza, non ha alcun controllo sul loro funzionamento.
- 36.2** Di conseguenza, la Banca non può essere ritenuta responsabile per alcuna situazione che interrompa, ostacoli o comprometta in qualsiasi modo il funzionamento tramite Google Pay o

Apple Pay di una carta emessa dalla Banca, e pertanto la Banca non risponde per esempio, per l'indisponibilità del servizio Google Pay o Apple Pay, per problemi di accesso a Internet, per difficoltà di comunicazione, ritardi nella rete, limitazioni della copertura Internet o interruzioni del sistema.

37. Art. 37 (Marchi registrati)

- 37.1** Google, Google Pay, Apple e Apple Pay sono marchi registrati appartenenti rispettivamente a Google LLC e Apple Inc. Il Cliente/Utilizzatore riconoscono e accettano che l'utilizzo dei servizi Google Pay e Apple Pay non conferisce alcun diritto su tali marchi o su qualsiasi elemento di proprietà intellettuale appartenente a Google LLC e Apple Inc.
- 37.2** Qualsiasi uso non autorizzato di tali marchi o degli elementi associati può comportare la responsabilità del Cliente/Utilizzatore, con conseguente obbligo per questi ultimi di risarcire i titolari dei predetti diritti per eventuali danni causati.

VI. NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO INFORMAZIONI ED IL SERVIZIO CLIENTI

38. Art. 38 – (Call Center/Servizio Clienti)

- 38.1** Il Call Center/Servizio Clienti consente al Cliente di accedere al saldo ed alla movimentazione del Conto di Pagamento, nonché al saldo ed alla movimentazione di eventuali altri conti intestati presso la Banca. Qualora all'uopo autorizzato ai sensi dell'art. 9.1 (iv) seconda frase delle presenti Condizioni Generali, anche l'Utilizzatore ha diritto di accesso alle predette informazioni in riferimento al solo Conto di Pagamento.
- 38.2** I dati contabili acquisiti dal Cliente mediante il Call center/Servizio Clienti non sostituiscono né integrano la rendicontazione che la Banca deve inviare periodicamente al Cliente in relazione ad ogni rapporto di conto corrente.
- 38.3** La Banca mette a disposizione del Cliente e dell'Utilizzatore un **servizio di Call Center, raggiungibile ai numeri 0040 264 594337 o 0039 0685960209**, dedicato ai Clienti della Banca, attraverso il quale possono essere richieste informazioni sull'attivazione della Carta e della Carta Supplementare ovvero relative all'utilizzo della Carta e della Carta Supplementare, nonché chiedere la riattivazione della Carta e della Carta Supplementare o l'emissione di una nuova Carta o di una nuova Carta Supplementare.

SEZIONE B6: Clausole generalmente applicabili al contratto di conto corrente, ai servizi di incasso assegni, ai servizi di pagamento, di Internet Banking e all'utilizzo di carte di debito da parte di clienti/consumatori
--

1. Art. 1 (Poteri di rappresentanza)

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

delle Operazioni compiute dai rappresentanti. Il Cliente assumerà direttamente le notizie relative alle Operazioni compiute dalle persone delegate, esonerando la Banca da ogni obbligo di informativa al riguardo.

- 1.7 La Banca ha il diritto di rifiutare per Giustificato Motivo di dare esecuzione alle istruzioni impartite da determinati soggetti, ancorché il Cliente abbia conferito agli stessi poteri di rappresentanza e ciò anche nel caso in cui la Banca abbia accettato inizialmente di eseguire istruzioni impartite dai predetti soggetti.
- 1.8 Salvo disposizione contraria, l'autorizzazione conferita successivamente ad un soggetto a disporre sul rapporto, non determina revoca implicita delle autorizzazioni precedentemente conferite ad altri soggetti.
- 1.9 Le altre cause di cessazione dei poteri di rappresentanza, diverse da quelle indicate al comma 1.2, non sono opponibili alla Banca sino a quando essa non ne abbia avuto notizia legalmente certa, in conformità alla Legge Italiana.
- 1.10 La morte o l'incapacità sopravvenuta del Cliente estingue i poteri di rappresentanza concessi dal predetto Cliente a terzi e sono opponibili alla Banca dal momento in cui essa ne ha notizia legalmente certa ai sensi della Legge Italiana.

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

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

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

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

4. Art. 4 (Cessazione del Contratto)

Clausola risolutiva espressa, diffida ad adempiere

- 4.1 Il Contratto si risolve di diritto se:
 - i. la documentazione prodotta e/o le comunicazioni fatte alla Banca, sia in fase precontrattuale, ivi compresa l'identificazione ai fini antiriciclaggio, sia successivamente, risultano non veritiere o inesatte sotto aspetti significativi;
 - ii. il Cliente e/o l'Utilizzatore non presentano i documenti richiesti entro il termine fissato dalla Banca per l'aggiornamento delle informazioni finanziarie e/o personali del Cliente e/o dell'Utilizzatore o in altre circostanze ragionevolmente determinate dalla Banca e comunicate al Cliente;
 - iii. il Cliente e/o l'Utilizzatore sono coinvolti in scandali pubblici, che potrebbero danneggiare l'immagine della Banca stessa.
- 4.2 Nel caso in cui sia intervenuta la risoluzione di diritto del Contratto, la Banca ha l'onere di comunicare per iscritto al Cliente che intende avvalersi della presente clausola, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento.
- 4.3 Negli altri casi di inadempimento del Cliente, la Banca ha l'onere di intimare per iscritto al Cliente di adempiere nel termine massimo di 14 Giorni, con dichiarazione che, decorso inutilmente detto termine, il Contratto s'intenderà senz'altro risolto di diritto ai sensi dell'art. 1454 cod. civ.

5. Art. 5 (Recesso dal Contratto)

5.1 Recesso del Cliente

- i. Il Cliente **ha il diritto di recedere dal Contratto in ogni momento**, ai sensi dell'art. 120-bis del TUB, senza penalità e senza spese, dandone comunicazione per iscritto alla Banca. Il recesso dal Contratto provoca la chiusura del Conto e di tutti i servizi che ad esso accedono. Salvo diverso accordo, qualora la comunicazione di recesso pervenga alla Banca dopo che una disposizione di pagamento a valere sul Conto sia divenuta irrevocabile, il rapporto di Conto corrente non potrà essere estinto prima dell'esecuzione dell'operazione medesima.
- ii. Il Cliente, nell'esercitare il diritto di recedere dal Contratto, può per iscritto — al fine di disciplinare secondo le proprie esigenze gli effetti del recesso sugli ordini impartiti — comunicare alla Banca un

termine di preavviso ovvero indicare alla stessa gli ordini che intende siano onorati, purché impartiti in data anteriore al momento in cui il recesso medesimo è divenuto operante.

- iii. La Banca esegue gli ordini e le Operazioni di cui al comma precedente entro i limiti di capienza del Conto.

5.2 Recesso della Banca

- i. La Banca ha il diritto di recedere dal Contratto con un preavviso di due mesi, dandone comunicazione all'indirizzo comunicato dal Cliente, su supporto cartaceo o altro supporto durevole. Il suddetto termine non si applica nel caso in cui sussista un Giustificato Motivo, nel qual caso il recesso comunicato dalla Banca ha efficacia immediata.
- ii. La Banca ha diritto di recedere dal Contratto con effetto immediato qualora venga a conoscenza di circostanze di fatto che, se fossero state conosciute o verificate prima, avrebbero impedito la conclusione del presente Contratto o lo avrebbero consentito a condizioni significativamente diverse.
- iii. Il recesso dal Contratto esercitato dalla Banca provoca la chiusura del Conto nonché di tutti i servizi che accedono al Conto.
- iv. In ogni caso di recesso dal Contratto, la Banca provvederà al rimborso della parte del costo annuo della Carta, qualora previsto nel "*Documento di sintesi del contratto di carta di debito internazionale circuito Visa*", inserito alla Sezione A 5 del presente Contratto, relativa al periodo non goduto.

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

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

7. Art. 7 (Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale. Restituzione delle carte di pagamento)

- 7.1** Per ottenere la chiusura del Conto, il Cliente ha l'onere di restituire alla Banca le carte di pagamento ricevute sia personalmente sia dall'Utilizzatore della Carta Supplementare.
- 7.2** Dal momento della restituzione delle carte indicate nel paragrafo precedente, il termine massimo per la chiusura del Contratto è di 5 (cinque) Giorni Lavorativi.

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

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

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

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

10. Art. 10 (Compensazione)

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

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

11.1 Tutte le comunicazioni tra la Banca ed il Cliente avvengono in lingua italiana. All'interno dell'applicazione BT Pay, le notifiche saranno inviate in lingua italiana o in lingua romena, a seconda della scelta del Cliente.

11.2 Le comunicazioni, gli Ordini e qualunque altra dichiarazione del Cliente, diretti alla Banca, vanno fatti pervenire presso la sede della Banca ovvero all'indirizzo e-mail italiafinance@btrl.ro sau la adresa de e-mail certificată/PEC bancatransilvania@legalmail.it, aceasta din urmă fiind disponibilă exclusiv pentru notificări transmise de la adresa de e-mail certificată/PEC a Clientului.

11.3 Il Cliente curerà che le comunicazioni e gli Ordini redatti per iscritto, nonché i documenti in genere, diretti alla Banca siano compilati in modo chiaro e leggibile.

11.4 Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca per iscritto a suo costo e senza ritardo, presentando documenti giustificativi, eventuali cambiamenti dei propri dati di identificazione, capacità, domicilio/residenza. Il Cliente comunicherà altresì alla Banca anche le eventuali modifiche dei dati personali dell'Utilizzatore.

11.5 Il Cliente viene avvisato del fatto che la posta ordinaria e la posta elettronica potrebbero non dare garanzia del ricevimento da parte della Banca.

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

12.1 L'invio al Cliente di estratti conto, di eventuali notifiche e di qualunque altra dichiarazione o comunicazione della Banca saranno fatti al Cliente in lingua italiana, con pieno effetto all'indirizzo indicato nella richiesta di apertura del rapporto di conto corrente oppure all'ultimo indirizzo fatto conoscere successivamente per iscritto, il quale è da considerarsi il domicilio eletto dal Cliente ai fini del presente Contratto. Eventuali variazioni dei recapiti indicati dovranno essere comunicate dal Cliente per iscritto alla Banca, con le modalità indicate agli artt. 11.1 e 11.2 della presente Sezione.

12.2 Il Cliente accetta che la Banca ha facoltà di effettuare le proprie comunicazioni anche solo mediante sistemi di comunicazione a distanza, quali e-mail ordinaria e specifici avvisi sul proprio sito internet o in BT Pay, qualora il Cliente abbia scelto l'utilizzo di queste modalità nella richiesta di apertura del rapporto di conto corrente o abbia aperto un conto corrente online. Il Cliente ha facoltà di richiedere, in ogni momento del rapporto, di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dei servizi prestati dalla Banca.

12.3 In qualsiasi momento il Cliente ha diritto, su sua richiesta, a ricevere su supporto cartaceo, o altro supporto durevole, copia aggiornata del Contratto.

12.4 La Banca mette a disposizione le informazioni relative alle singole Operazioni di Pagamento periodicamente almeno una volta all'anno su supporto cartaceo oppure, nel caso in cui il Cliente abbia attivato l'applicazione BT Pay, direttamente tramite l'applicazione; il Cliente che abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche può ricevere, su richiesta, il documento di sintesi aggiornato via e-mail.

12.5 Per ogni Operazione di Pagamento eseguita, la Banca consegna tempestivamente al Cliente una ricevuta contenente le informazioni indicate dalla normativa di trasparenza applicabile. Le predette informazioni sono rese disponibili anche all'Utilizzatore nel caso in cui quest'ultimo è stato debitamente autorizzato dal Cliente ai sensi dell'art. 9.1 (iv) seconda frase delle *“Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche”*.

12.6 Le informazioni relative alle Operazioni di Pagamento vengono fornite presso la sede della Banca, o con i mezzi di comunicazione previsti nell'ambito del servizio di Internet Banking.

12.7 Il Cliente, e anche l'Utilizzatore qualora fosse all'uopo autorizzato dal Cliente ai sensi dell'art. 9.1 (iv) seconda frase delle *“Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche”* potranno richiedere, a proprie spese, informazioni supplementari o più frequenti o trasmesse con strumenti diversi da quelli previsti nel presente Contratto.

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

13.1 Nel caso in cui sorga una controversia tra la Banca ed il Cliente relativa all'interpretazione ed all'esecuzione del presente Contratto, il Cliente ha facoltà di presentare reclamo alla Banca per raccomandata A/R ovvero per via telematica all'Ufficio Reclami della Banca Transilvania sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 000167 Roma, e-mail: reclami@bancatransilvania.it, Fax 06/88805266. La Banca ha l'obbligo di rispondere entro 60 Giorni dal ricevimento del predetto reclamo. Per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15

Giorni Lavorativi dalla ricezione del reclamo e comunque, in casi eccezionali, non oltre 35 Giorni Lavorativi dalla ricezione del reclamo.

- 13.2** Se il Cliente non riceve risposta entro i predetti termini o non si ritiene soddisfatto della risposta ricevuta, ha facoltà di rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF). Per conoscere come rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario, il Cliente potrà consultare il sito Internet www.arbitrobancariofinanziario.it o chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o alla Banca, oppure chiedere alla Banca la relativa guida riguardante l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie. Le decisioni dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di rivolgersi all'autorità giudiziaria.
- 13.3** Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, la Banca o il Cliente sono tenuti ad esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità ex art. 5 D.lgs. 28 del 4 marzo 2010, ricorrendo, alternativamente: (i) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) (per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario, www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi alla Banca); (ii) ad uno degli altri organismi di mediazione specializzati nella materia bancaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia; (iii) all'Arbitro Bancario e Finanziario.
- 13.4** La condizione di procedibilità di cui all'art. 13.3 si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui all'art. 13.2 presso l'ABF.
- 13.5** Ferma la disciplina in materia di reclami, il Cliente ha altresì facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.
- 13.6** Per la grave inadempienza degli obblighi posti a carico della Banca relativamente alla prestazione di servizi di pagamento, la Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 32bis del D.Lgs n.11/2010, irroga sanzioni amministrative pecuniarie da un minimo di Euro 5.000 ad un massimo di Euro 5 milioni nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione e controllo nonché dei dipendenti della Banca. Per la grave inosservanza degli obblighi previsti dagli articoli 8, 16, 20, 21 e 22 del D.Lgs n.11/2010 e dalle relative misure di attuazione, nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione, nonché dei dipendenti della Banca, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 10.000 euro a 100.000 euro.
- 13.7** In caso di variazione di tale normativa, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

14. Art. 14 (Spese e oneri fiscali)

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

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

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

16. Art. 16 (Lingua del Contratto)

Il presente Contratto è redatto in lingua italiana. Con l'accordo del Cliente, la Banca intende comunicare in lingua italiana nel corso del rapporto contrattuale.

17. Art. 17 (Rinunce)

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

18. Art. 18 (Nullità parziale e prove)

- 18.1** Nel caso di invalidità o inefficacia, totale o parziale, attuale o sopravvenuta, di qualsiasi pattuizione del Contratto che non abbia natura essenziale, la Banca ed il Cliente convengono di negoziare in buona fede per sostituire le predette pattuizioni con altre valide ed efficaci che abbiano sostanzialmente i medesimi effetti in conformità all'intenzione delle Parti ed allo scopo delle clausole sostituite.
- 18.2** Fermo quanto pattuito al precedente comma, la Banca ed il Cliente sono d'accordo che le altre pattuizioni del presente Contratto rimarranno pienamente valide ed efficaci e che il Contratto stesso sarà interpretato ed eseguito come se non contenesse le pattuizioni invalidi o inefficaci.

18.3 La Banca potrà sempre produrre, come prova dei contratti conclusi, delle operazioni eseguite, nonché di ogni comunicazione effettuata (anche tramite tecniche di comunicazione a distanza) le scritture registrate sui propri sistemi, sui propri libri, formulari e sulle relative contabili indirizzate al Cliente.

19. Art. 19 (Miscellanea)

19.1 Il Cliente, aprendo il rapporto con la Banca, prende atto ed accetta che la fruizione dei servizi offerti da parte della Banca possa subire limitazioni in tutto o in parte in caso di provvedimenti da parte dell'Autorità giudiziaria che prevedano vincoli sull'operatività del Conto.

19.2 Cataloghi, offerte, pubblicità ed altri documenti promozionali hanno valore meramente indicativo e, salvo diverso accordo scritto tra le Parti, non possono considerarsi in alcun modo parti integranti e/o sostanziali dei contratti conclusi dal Cliente con la Banca, né derogare alle previsioni del Contratto.

A distanza, per la BANCA TRANSILVANIA SUCCURSALE ROMA (firma digitale)	A distanza il CLIENTE (firma digitale)
---	---

PARTE C

Approvazione in forma specifica di clausole contrattuali

Il sottoscritto dichiara di **approvare specificatamente** ai sensi e per gli effetti dell'artt. 1341 e 1342 codice civile le seguenti clausole del Contratto:

Sezione B1: Condizioni generali relative al Conto Corrente di Corrispondenza per Consumatori

Art. 2.2 [Risoluzione del Contratto per mancato adempimento degli obblighi di prevenzione del riciclaggio di denaro]; Art. 3.1 [Rifiuto di esecuzione degli ordini]; Art. 4.1 [Mancanza del diritto della persona autorizzata di utilizzare il Conto online]; Art. 7 [Utilizzo in valuta estera del conto]; Art. 9.3 [Accettazione tacita dell'estratto conto]; Art. 9.4 [Diritto della Banca di addebitare gli importi accreditati erroneamente sul Conto]; Art. 9.5 [Accettazione tacita delle operazioni effettuate sul conto]; Art. 10.2 [Obbligo del Cliente di effettuare il pagamento, indipendentemente dai ritardi o dalle omissioni nelle comunicazioni periodiche riguardanti gli addebiti]; Art. 11.5 [Consenso per l'addebito e la capitalizzazione degli interessi]; Art. 11.6 [Imputazione degli interessi esigibili].

Sezione B2: Condizioni generali che regolano i servizi di incasso assegni per Consumatori

Art. 2.1 [Storno assegni; diritto della Banca di prorogare i termini di accredito e di storno degli assegni]; Art. 3 [Esclusione di responsabilità della Banca]; Art. 5.1 [Rinuncia del Cliente alla ricezione degli avvisi di mancato pagamento e al beneficio dei termini previsti dall'art. 47 della Legge sull'assegno]; Art. 6.1 [Opponibilità alla Banca delle revoche, modifiche, rinunce e cessazioni dei poteri di rappresentanza delle persone autorizzate]; Art. 7 [Esonero della Banca dall'osservanza delle norme stabilite dagli articoli 47, 48 e 58 del R.D.L. 1736/1933].

Sezione B3: Condizioni generali per la prestazione di servizi di pagamento per Consumatori

Art. 5 [Rifiuto di esecuzione degli Ordini di Pagamento]; Art. 6 [Irrevocabilità di un Ordine di Pagamento]; Art. 7 [Responsabilità della Banca per mancata esecuzione o esecuzione inesatta; esclusione del diritto del Cliente al risarcimento di danni aggiuntivi]; Art. 9 [Notifica di Operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto; termini di decadenza]; Art. 10.2 [Diritto della Banca di sospendere il rimborso dell'importo dell'Operazione di Pagamento]; Art. 10.3 [Diritto della Banca di addebito del Conto del Cliente per ottenere il rimborso di quanto dovuto]; Art. 12 [Esclusione e limitazione della responsabilità della Banca]; Art. 15.7 [Limitazione della responsabilità della Banca per i danni causati al Cliente dall'esecuzione corretta dell'Ordine ricevuto telematicamente]; Art. 19 [Rifiuto dell'Ordine]; Art. 31 [Limitazione della responsabilità della Banca]; Art. 32.3 [Diritto della Banca di stornare gli accrediti effettuati sul conto corrente]; Art. 34 [Gestione degli errori di accredito, inclusi i diritti della Banca di addebitare il Conto di Pagamento e le condizioni per la rettifica degli importi accreditati erroneamente]; Art. 36.1 [Esclusione della responsabilità della Banca per i danni derivanti dal rapporto contrattuale tra il Beneficiario e il Cliente debitore o dall'accordo di addebito diretto, nonché per la verifica delle informazioni contenute nelle istruzioni di addebito diretto]; Art. 36.3 [Responsabilità del Cliente per qualsiasi Mandato di addebito diretto emesso, modificato o revocato, anche in caso di azioni non autorizzate facilitate dall'accesso di una persona ai metodi e alle procedure di sicurezza del Cliente]; Art. 36.4 [Responsabilità del Cliente per le azioni di qualsiasi persona che abbia avuto accesso all'emissione, modifica o revoca del Mandato di addebito diretto per motivi non imputabili alla Banca];

Art. 36.10 [Termini di decadenza per la revoca dell'Ordine di Addebito Diretto e per la richiesta di rimborso]; Art. 36.12 [Diritto della Banca di rifiutare un cambio valuta automatico per l'esecuzione delle istruzioni di addebito diretto e la condizione di avere fondi sufficienti in euro per l'esecuzione delle stesse]; Art. 38.2 [Termine di decadenza per il rifiuto dell'addebito]; Art. 38.3 [Esclusione della responsabilità della Banca nel caso in cui il Cliente non comunichi la revoca di un Mandato].

Sezione B4: Condizioni generali per l'Internet Banking

Art. 2.7 [Limitazione delle funzionalità di BT Pay su determinati dispositivi mobili] Art. 3.3 [Blocco del servizio di internet banking dopo 5 tentativi di accesso errati]; art. 3.4 [Identificazione del Cliente tramite Codice di Sicurezza o dati biometrici e diritto della Banca di modificare i sistemi di sicurezza] Art. 3.6 [Limitazione del diritto del Cliente di accedere ai servizi in caso di inserimento errato dei codici o di mancato rispetto delle modalità tecniche stabilite dalla Banca]; art. 3.7 [responsabilità per eventuali usi illeciti del Codice di Sicurezza] Art. 3.8 [Responsabilità del Cliente per la divulgazione dei codici a terzi, con valore di mandato per operare sul Conto]; Art. 6.4 [Diritto della Banca di sospendere o cessare la prestazione del servizio senza preavviso, in caso di un Motivo Giustificato]; Art. 6.5 [Esclusione della responsabilità della Banca per la sospensione o interruzione del Servizio]; art. 11 [altri casi di limitazione della responsabilità della Banca per l'utilizzo di BT Pay]; art. 12.2 [casi di esclusione di responsabilità della Banca per danni derivanti dall'uso dell'applicazione BT Pay];

Sezione B5: Condizioni generali di utilizzo delle carte di debito per persone fisiche

Art. 1.6 [Diritto della Banca di rifiutare l'esecuzione di un'Operazione richiesta dal Cliente se il saldo disponibile del Conto Corrente non è sufficiente]; Art. 1.7 [Diritto della Banca di modificare i limiti di importo e le modalità operative]; Art. 1.10 [Diritto della Banca di distruggere le carte non ritirate dal Cliente entro 60 giorni dall'emissione]; Art. 1.11 [Intrasferibilità della carta e utilizzo esclusivo da parte della persona a favore della quale è stata emessa]; Art. 2.1 [Consenso del Cliente per l'esecuzione di un'Operazione tramite Carta, espresso tramite firma, inserimento del codice PIN, CVV, password o altri dati identificativi]; Art. 3.3 [Blocco e trattenimento della Carta da parte del terminale in caso di inserimento errato del codice PIN per tre volte]; Art. 3.11 [Oponibilità alla Banca della segnalazione di smarrimento, furto, appropriazione o utilizzo non autorizzato della Carta]; Art. 4.1 [Valore probatorio del "giornale di fondo" per le Operazioni effettuate]; Art. 4.9 [Valore probatorio dei documenti redatti dalla Banca]; Art. 5.2 [Termini per la notifica alla Banca da parte del Cliente o Utilizzatore in caso di Operazione non autorizzata, non eseguita o eseguita in modo inesatto]; Art. 5.5 [Diritto della Banca di sospendere il rimborso delle Operazioni non autorizzate in caso di dubbio motivato di frode]; Art. 5.6 [Diritto della Banca di dimostrare successivamente l'autorizzazione di un'Operazione e di richiedere la restituzione degli importi rimborsati in questo contesto]; Art. 5.8 [Esclusione della responsabilità della Banca per la mancata autorizzazione di un'Operazione causata dal mancato adempimento delle obbligazioni da parte del Cliente/Utilizzatore o da circostanze indipendenti dalla volontà della Banca]; Art. 5.9 [Diritto della Banca di limitare o sospendere l'utilizzo della Carta e di bloccare gli importi del Conto di Pagamento in casi come pignoramenti, sequestri o altre decisioni delle autorità competenti]; Art. 6.7 [Limitazione della responsabilità della Banca per i danni causati dall'utilizzo della Carta e del codice PIN da parte di terzi autorizzati designati dal Cliente]; Art. 6.12 [Diritto della Banca di rifiutare la riemissione della Carta]; Art. 7.4 [Responsabilità integrale del Cliente per i danni derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate in caso di azioni fraudolente o di dolo o colpa grave]; Art. 7.5 [Limitazione della responsabilità della Banca ai danni patrimoniali diretti]; Art. 8.4 [Responsabilità del Cliente per l'utilizzo della Carta Supplementare e del PIN da parte dell'Utilizzatore]; Art. 8.6 [Termine per l'opponibilità alla Banca della notifica relativa alla revoca o alla limitazione dei diritti dell'Utilizzatore]; Art. 9.2 [Diritto della Banca di modificare unilateralmente le norme relative alla Carta in caso di variazione delle funzionalità, evoluzione delle norme o per motivi di sicurezza]; Art. 10.1 [Diritto della Banca di bloccare la Carta per un Motivo Giustificato]; Art. 11.3 [Diritto della Banca di bloccare la Carta in caso di mancato rispetto dell'obbligo di restituzione da parte del Cliente e/o dell'Utilizzatore]; Art. 15.1 [Consenso del Cliente e/o Utilizzatore per l'esecuzione di un'Operazione di prelievo di contante presso ATM tramite inserimento del codice PIN]; Art. 22.2 [Esclusione della responsabilità della Banca per il malfunzionamento degli apparecchi POS e ATM appartenenti ad altri istituti]; Art. 24.1 [Consenso del Cliente e/o Utilizzatore per l'esecuzione di una Transazione tramite inserimento del codice PIN o, nel caso di Operazioni di Pagamento presso POS, tramite firma della ricevuta]; Art. 26.1 [Esclusione della responsabilità della Banca per le controversie tra Cliente e/o Utilizzatore e le entità a cui appartengono gli apparecchi POS utilizzati, riguardanti la fornitura di beni o servizi acquistati]; art. 28 [Limitazioni di responsabilità della Banca per servizi forniti da terzi]; art. 30.7 [Responsabilità del produttore per le funzionalità di sicurezza di Google Pay e Apple Pay e obbligo del Cliente di non disattivarle]; art. 34.2 [Esclusione di responsabilità della Banca per limitazioni o modifiche a Google Pay e Apple Pay imposte dal produttore o fornitore]; art. 35 [Possibili costi e restrizioni imposte da terzi per l'uso di Google Pay e Apple Pay ed esclusione di responsabilità della Banca]; art. 36.2 [Esclusione di responsabilità della Banca per interruzioni o malfunzionamenti di Google Pay o Apple Pay]

Sezione B6: Clausole generalmente applicabili al contratto di conto corrente, ai servizi di incasso assegni, ai servizi di pagamento, di Internet Banking e all'utilizzo di carte di debito

Art. 1.2 [Oponibilità alla Banca delle revoche, modifiche e rinunce ai diritti concessi alle persone autorizzate]; Art. 1.3 [Diritto della Banca di sospendere l'esecuzione delle istruzioni del Cliente in caso di revoca dei diritti della persona autorizzata]; Art. 1.4 [Diritto della Banca di sospendere l'esecuzione delle istruzioni ricevute da persone autorizzate in caso di istruzioni contraddittorie]; Art. 1.6 [Esclusione della responsabilità della Banca dall'obbligo di informare il Cliente sulle operazioni effettuate dalle persone autorizzate]; Art. 1.7 [Diritto della Banca di rifiutare l'esecuzione di istruzioni per un Motivo Giustificato]; Art. 2 [Solidarietà e indivisibilità degli obblighi assunti dai Clienti e imputazione dei pagamenti]; Art. 3 [Decadenza dal beneficio del termine]; Art. 4.1 [Casi di risoluzione di diritto del

contratto]; Art. 5.2 [Recesso unilaterale dal Contratto da parte della Banca]; Art. 6.3 [Compensazione degli importi accreditati sul Conto del Cliente, dopo la cessazione del Contratto, con eventuali debiti nei confronti della Banca]; Art. 8 [Determinazione e modifica unilaterale delle condizioni contrattuali]; Art. 9 [Diritto di ritenzione e altre garanzie]; Art. 10 [Compensazione]; Art. 12.2 [Accettazione da parte del Cliente del diritto della Banca di trasmettere comunicazioni o notifiche tramite sistemi di comunicazione a distanza]; Art. 14.2 [Autorizzazione della Banca ad addebitare il Conto del Cliente per il recupero di spese e tasse pagate in relazione al rapporto contrattuale]; Art. 18.3 [Valore probatorio dei documenti di provenienza della Banca].

A distanza Il Cliente (Firma digitale)