

**DOCUMENT DE INFORMARE/DOCUMENT DE SINTEZA - Cont Curent
DE CORESPONDENTA PENTRU PERSOANE JURIDICE SI LIBER PROFESIONISTI**

(prezentul document face parte integranta din contractul de cont curent de corespondenta pentru persoane juridice si liber profesionisti)

DATELE DE CONTACT ALE BANCII

Banca Transilvania S.A.

sediul social la Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117

Sucursala din Roma Via Baldo degli Ubaldi nr. 184/B CAP 00167

Tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266

PEC: bancatransilvania@postecert.it

Pagina Internet: <https://it.bancatransilvania.ro>

inscrisa în Registrul Institutiilor Bancare tinut de Banca Italiei cod 3437.1

Banca Transilvania S.A. este autorizata si este supusa supravegherii prudentiale de catre Banca Nationala a Romaniei iar, in calitate de sucursala a unei banci comunitare deschise in Italia, este supusa si supravegherii Bancii Italiei in domeniile de competenta acesteia.

CE ESTE CONTUL CURENT

Contul curent este un contract prin care banca efectueaza un serviciu de gestiune de fonduri in beneficiul clientului: pastreaza fondurile clientului si ii administreaza fondurile prin furnizarea unor servicii (depuneri, retrageri de numerar si plati, in limita soldului disponibil).

Acest tip de cont curent este dedicat persoanelor juridice si liberilor profesionisti (inclusiv persoane fizice autorizate) rezidente in Italia.

Contractului de cont curent ii pot fi asociate alte servicii cum ar fi, cecuri, ordine de plata, debitare directa, acordare de linie de credit cu debitare in cont curent.

Contul curent este un produs sigur. Riscul principal este acela de contraparte, adica riscul ca banca sa nu poata restitui clientului, integral sau partial, soldul disponibil.

Din acest motiv, banca adera la **Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar din Romania**, care asigura fiecarui titular de cont curent o acoperire de pana la **100.000 de euro**, cu referire la toate conturile deschise la aceeasi banca, considerate cumulativ.

Alte riscuri constau in pierderea sau furtul cecurilor, a datelor de identificare si/sau a parolelor utilizate pentru accesul on line la cont dar aceste riscuri sunt reduse la minim in cazul in care titularul contului curent respecta regulile comune de prudenta si atentie.

Pentru mai multe informatii va rugam sa consultati Ghidul Practic al Contului Curent care orienteaza clientul pentru alegerea contului si este disponibil pe pagina web a Bancii Italiei la adresa www.bancaditalia.it, pe pagina de Internet a bancii <https://it.bancatransilvania.ro> precum si la sediul sucursalei Bancii.

CONDITII ECONOMICE PRINCIPALE

		CONDITII ECONOMICE PRINCIPALE	
		Comision deschidere cont	Euro 0,00 (la care se adauga costul pentru extras ordinar de la camera de comert pentru societati de capital Euro 5,00)
COSTURI FIXE	Administrare cont	Comision anual -pentru administrare cont	Euro 60,00 (cu debitarea comisionului lunar de Euro 5,00 la sfarsitul lunii de referinta, pentru fiecare cont al carui titular este clientul) la care se adauga suma de Euro 100,00 cu titlu de taxa de timbru
		Numar de operatiuni incluse in comisionul anual	nelimitat

DOCUMENT DE INFORMARE CONT CURENT PERSOANE JURIDICE SI LIBER PROFESIONISTI

Data actualizarii: 18.11.2022

1

1

	Administrare lichiditati	Cost anual pentru calcularea dobanzilor si a comisioanelor	Euro 0,00			
	Servicii de plata	Eliberare card de debit	Serviciul nu este disponibil			
		Eliberare card de credit	Serviciul nu este disponibil			
		Eliberare carnet de cecuri	Serviciul nu este disponibil			
	Internet Banking	Comision anual pentru <i>internet banking</i>	inclus in comisionul anual			
		Cost de reemitere token distrus sau pierdut	Euro 15,00			
CUSTURI VARIABILE	Administrare lichiditati	Transmitere extras de cont pe suport de hartie	Euro 1,00 (pentru fiecare transmitere) la care se adauga costurile postale			
		Transmitere extras de cont <i>on-line</i> sau eliberare la ghiseu	Euro 0,00			
		Eliberare documente referitoare la fiecare operatiune	Euro 0,00			
	Servicii de plata	Retragere numerar la ATM care apartine aceleiasi banci, efectuata in Italia	Serviciul nu este disponibil			
		Retragere numerar la ATM care apartine altei banci, efectuata in Italia	Serviciul nu este disponibil			
		Ordin de plata SEPA	Catre client al sucursalei Italia a Bancii Transilvania	Catre client al Bancii Transilvania in Romania (A)	Catre client al altor banci in Italia si UE (B)	
			La ghiseu Euro 0,00	La ghiseu Euro 4,00 pentru sume ≤ Euro 50.000,00	La ghiseu Euro 4,00 pentru sume ≤ Euro 50.000,00	
				Euro 8,00 pentru sume > Euro 50.000,00	Euro 8,00 pentru sume > Euro 50.000,00	

			Internet Banking Euro 0,00	Internet Banking Euro 1,00 pentru sume ≤ Euro 50.000,00 Euro 2,50 pentru sume > Euro 50.000,00	Internet Banking Euro 1,00 pentru sume ≤ Euro 50.000,00 Euro 2,50 pentru sume > Euro 50.000,00
		<p>Ordin de plata- extra SEPA (fara urgenta) In cazul in care valuta contului in care se debiteaza sumele este Lei, comisioanele vor fi calculate ca echivalent in Lei la cursul de schimb stabilit de Banca Nationala a Romaniei in ziua executarii transferului</p>	<p>La ghiseu (sume ≤ 50.000,00 Euro) Euro 4,00+ costuri banci corespondente</p> <p>La ghiseu (sume > 50.000,00 Euro) Euro 8,00+ costuri banci corespondente</p> <p>Internet Banking (Sume ≤ 50.000,00 Euro) Euro 1,00</p> <p>Internet Banking (sume > 50.000,00 Euro) Euro 2,50</p>		

		<p>Ordin de plata- extra SEPA (urgent)</p>	<p>La ghiseu (sume ≤ 150.000,00 Euro) Comision ordinar pentru ordin de plata extra SEPA fara urgenta efectuat la ghiseu, la care se adauga comision de urgenta de Euro 25,00</p> <p>La ghiseu (sume > 150.000,00 Euro) Comision ordinar pentru ordin de plata extra SEPA fara urgenta efectuat la ghiseu, la care se adauga comision de urgenta de Euro 75,00</p> <p>Internet Banking (sume ≤ 150.000,00 Euro) Comision ordinar pentru ordin de plata extra SEPA fara urgenta efectuat prin Internet Banking, la care se adauga comision de urgenta de Euro 25,00</p> <p>Internet Banking (sume > 150.000,00 Euro) Comision ordinar pentru ordin de plata extra SEPA fara urgenta efectuat prin Internet Banking, la care se adauga comision de urgenta de Euro 75,00</p>
		<p>Debitare directa SEPA</p>	<p>Comision unitar de plata/debitare cont Euro 1,25</p> <p>Comision unitar preaviz de debitare Euro 1,50</p> <p>Comision eliberare copie mandat Euro 15,00</p> <p>Comision (suplimentar fata de comisioanele de debitare) pentru fiecare operatiune care nu este repetitiva (“one off”) Euro 2,00</p> <p>Comision de stornare (reject sau return) Euro 5,50</p> <p>Comision de transfer fonduri (se aplica pentru tranzactii cu sume mai mari de 50.000 € in care una dintre persoanele implicate nu este rezidenta) 0,15%</p> <p>Comision de revocare de catre debitor (refusal) Euro 5,50</p>

Termene SDD valabile pentru instructiuni transmise de clientul debitor (A)	
Refuz la plata	Pana la ora h. 15.30 a D-1 zile bancare (TD)
Operatiune de plata autorizata: cerere neconditionata de rambursare pentru tranzactie	Pana la h. 15.30 a celei de a 56-a zile calendaristice de la data debitarii contului

contestata (aplicabila numai pentru instructiuni de plata transmise prin sistemul de debitare directa Core)	
Operatiune de plata neautorizata sau executata in mod inexact: cererea de rambursare se va efectua la sucursala pe baza documentelor de prezentat la ghiseu	Pana la h. 15.30 a zilei in care se implinesc 13 luni de la data debitarii contului
(A) D = data de scadenta a instructiunii de plata. TD = Target Day (zi bancara pe baza calendarului Target)	

NOTE CU PRIVIRE LA ACEASTA SECTIUNE

- (A) Aceleasi comisioane se aplica pentru ordinele de plata in Lei efectuate de clienti ai BT Italia in favoarea unor titulari de cont curent deschis la BT Romania. Comisioanele se vor calcula in Lei la cursul publicat de Banca Nationala a Romaniei in ziua operatiunii.
- (B) Comisionul pentru ordine de plata efectuate in Lei catre alte banci in Romania sau in Uniunea Europeana, este acelasi cu comisionul stabilit pentru ordine de plata SEPA (adica ordine executate in Euro in Uniunea Europeana pe circuit SEPA), cu referire la fiecare canal de transmitere a ordinului (la ghiseu sau, respectiv, prin Internet Banking); debitarea contului se va efectua in Lei la cursul de schimb Lei/Euro, publicat de Banca Nationala a Romaniei in ziua operatiunii)

CONDITII ECONOMICE PRINCIPALE			
DOBANZI LA SUMELE AFLATE IN CONT CURENT	Dobanda activa	Rata anuala nominala a dobanzii active	0,00 %
	DESCOPERIT DE CONT CURENT AUTORIZAT SI NEAUTORIZAT	Descoperit de cont autorizat	Rata anuala nominala a dobanzii pentru sumele utilizate (A)
Comision unic (A)			0,50% pe trimestru
Descoperit de cont care depaseste limita autorizata		Produsul nu este disponibil	
Descoperit de cont neautorizat		Rata anuala nominala a dobanzii pasive, calculata in functie de suma utilizata	11%
	Comision de analiza rapida	Euro 0,00	
DISPONIBILITATE SUME DEPUSE	Numerar	Ziua depunerii	
	Cecuri circulare emise de aceeasi Banca	produsul nu este disponibil	
	Cecuri bancare emise de aceeasi filiala a Bancii	produsul nu este disponibil	

DOCUMENT DE INFORMARE CONT CURENT PERSOANE JURIDICE SI LIBER PROFESIONISTI

	Cecuri bancare emise de alta filiala a aceleiasi Banci	produsul nu este disponibil
	Cecuri circulare emise de alte institutii de credit	4 zile lucratoare dupa prezentare
	cambii Banca Italiei	produsul nu este disponibil
	Cecuri bancare emise de alte institutii de credit din Italia	4 zile bancare dupa prezentare
	Cecuri postale	4 zile lucratoare dupa prezentare
	Cambii postale	produsul nu este disponibil
Comision retragere numerar la ghiseu	0,3% din suma ridicata, minim Euro 3,00 max. Euro 37,50	
COSTURI CURIER(DHL, posta ordinara, alte modalitati)	Integral in sarcina Clientului – costuri suportate efectiv	

(A) Dobanda Efectiva Globala Medie (DEGM), prevazuta de art. 2 din legea impotriva dobanzilor camataresti (nr. 108/1996), cu referire la operatiuni de acordare de linii de credit cu debitare in cont curent, poate fi consultata in sucursala si pe site-ul Internet al Bancii <https://it.bancatransilvania.ro>

ALTE CONDITII ECONOMICE		
Operativitate curenta si administrarea lichiditatilor		
ADMINISTRARE CONT (COSTURI DIFERITE DE COMISIONUL ANUAL)	Transmitere documente de transparenta pe suport de hartie (A)	Euro 1,00 (pentru fiecare trimitere)
	Transmitere documente de transparenta in format electronic (on-line)	Euro 0,00 (pentru fiecare trimitere)
	Recuperare taxa de timbru	Euro 100,00 (pentru fiecare cont curent)
	Costuri eliberare copie documente referitoare la operatiuni efectuate in ultimii 10 ani	Euro 10,00 pentru fiecare duplicat, total maxim euro 100,00
	Interogare sold operatiuni la ghiseu	Euro 0,00
	Comision depunere numerar la ghiseu	Euro 0,00
	Comision retragere numerar la ghiseu	Euro 0,3 % din suma retrasa min. Eur 3,00
	Eliberare lista tranzactii in conformitate cu normele "DSP 2" la ghiseu	Euro 0,00
	Eliberare lista tranzactii in conformitate cu normele "DSP 2" prin Internet	Euro 0,00
	Modificare specimen de semnatura	Euro 5,00 pentru fiecare operatiune de modificare, indiferent de numarul semnaturilor
Cheltuieli inchidere cont	Euro 0,00	

DOCUMENT DE INFORMARE CONT CURENT PERSOANE JURIDICE SI LIBER PROFESIONISTI

DOBANDA ASUPRA SUMELOR AFLATE IN CONT	dobanda anuala activa nominala pentru sume aflate in cont	0,00 %
DEPUNERE MONEDA METALICA EUR	Negociabil max. Euro 200,00	

NOTE REFERITOARE LA SECTIUNE

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

DENUNTARE UNILATERALA SI RECLAMATII

Denuntare unilaterala

Se poate denunta unilateral Contractul in orice moment, fara obligatia de a plati penalitati sau costuri de inchidere a contului.

Termene maxime de inchidere a raportului contractual

30 zile bancare de la predarea eventualelor dispozitive de efectuare operatiuni on-line (es. token). debit

Reclamatii

Reclamatiiile vor fi trimise catre Biroul Reclamatii al Bancii Transilvania din Via Baldo degli Ubaldi nr. 184B, 00167 Roma, care va raspunde in termen de 60 de zile de la data primirii reclamatiei.

In cazul in care Clientul nu este satisfacut de raspuns sau nu primeste raspuns in termenul de 60 de zile indicat mai sus, inainte de a se adresa instantei poate sesiza Arbitrajul Bancar și Financiar (ABF). Pentru informatii in legatura cu modalitatile de sesizare a Arbitrajului Bancar si Financiar, se poate consulta pagina de Internet www.arbitrobancariofinanziario.it sau se pot solicita informatii la filialele Bancii Italiei sau la Banca.

In cazul in care litigiul se refera la prestarea de servicii de plata, Banca are obligatia de a raspunde in termen de 15 zile lucratoare de la primirea reclamatiei si, in orice caz, in cazuri exceptionale, nu mai tarziu de 35 de zile lucratoare de la primirea reclamatiei.

GLOSAR

Debitare directa	Prin debitarea directa clientul autorizeaza un tert (beneficiarul) sa solicite bancii/institutiei de plata transferul unei sume de bani din contul clientului in contul beneficiarului. Transferul este efectuat de banca/institutia de plata la data sau la datele agreate de client si de beneficiar. Suma transferata poate varia
Ordin de plata – SEPA	Prin acest ordin de plata banca/institutia de plata transfera o suma de bani din contul clientului intr-un alt cont, in conformitate cu instructiunile date de client, catre tari SEPA.
Ordin de plata – extra SEPA	Prin acest ordin de plata banca/institutia de plata transfera o suma de bani din contul clientului intr-un alt cont, in conformitate cu instructiunile date de client, catre tari care nu fac parte din circuitul SEPA
Comision anual	Costuri fixe pentru administrarea contului
Comision de analiza rapida	Comision pentru desfasurarea analizei rapide, in cazul in care clientul efectueaza operatiuni care duc la un descoperit de cont neautorizat sau la

	cresterea descoperitului de cont existent
Disponibilitate sume depuse	Numarul de zile de la data efectuării operațiunii, necesare pentru ca titularul de cont curent să poată utiliza sumele depuse
Eliberare documente referitoare la fiecare operațiune	Inmanarea de documente referitoare la fiecare dintre operațiunile efectuate de client
Descoperit de cont autorizat	Contractul în baza căruia banca/institua de plată se obligă să pună la dispoziția clientului o sumă de bani care depășește soldul disponibil în cont. Contractul stabilește suma maximă a sumei puse la dispoziție și eventuala debitare în contul clientului a unui comision și a dobânzii
Retragere de numerar	Operațiune prin care Clientul retrage numerar din propriul cont
Eliberare card de credit	Eliberare, de către banca/institua de plată a unui card de plată cu operațiuni înregistrate în contul curent al clientului. Suma totală a operațiilor efectuate cu cardul într-o perioadă de timp agreeată este debitată integral sau în parte în contul curent al clientului la o dată stabilită. În cazul în care clientul trebuie să plătească dobânda pentru sumele utilizate, dobânda este reglementată de contractul de credit semnat între banca/institua de plată și client
Eliberare card de debit	Eliberare, de către banca/institua de plată, a unui card de plată cu operațiuni înregistrate în contul curent al clientului. Fiecare operațiune efectuată prin card este debitată direct și integral în contul clientului
Eliberare carnet de cecuri	Eliberarea unui carnet de cecuri
Sold disponibil	Suma disponibilă în cont, pe care titularul o poate utiliza
Descoperit de cont	Sume de bani utilizate de client sau care sunt în orice caz debitate în contul clientului, în plus față de suma autorizată ca descoperit de cont (“ <i>descoperit de cont care depășește limita autorizată</i> ”); sume de bani utilizate de client sau care sunt în orice caz debitate în contul clientului, în condițiile în care nu a fost autorizat un descoperit de cont, în excedent față de soldul contului (“ <i>descoperit de cont neautorizat</i> ”)
Comision de înregistrare a fiecărei operațiuni care nu este inclusă în comisionul anual	Cost pentru înregistrarea contabilă a fiecărei operațiuni care depășește numărul de operațiuni eventual incluse în comisionul anual
Cost anual pentru calcularea dobânzilor și a comisioanelor	Costuri pentru calcularea periodică a dobânzii active și pasive precum și pentru calculul comisioanelor
Trimitere a extrasului de cont	Transmiterea extrasului de cont în cazurile în care este obligatoriu prin lege sau acest lucru este solicitat de client
Rata anuală nominală a dobânzii active	Rata nominală anuală utilizată pentru a calcula periodic dobânda la sumele depuse (dobânda activă), care este apoi creditată în cont după reținerea la sursă a impozitelor
Dobânda nominală anuală pasivă	Rata nominală anuală utilizată pentru a calcula periodic dobânda la sumele utilizate de client prin descoperit de cont autorizat și neautorizat. Dobânda va fi apoi debitată în cont
Administrare cont	Banca/institua de plată administrează contul, făcând posibilă utilizarea acestuia de către client
Data valutei de debitare pentru retrageri de numerar	Numărul de zile de la data retragerii de numerar din propriul cont de către client până la data de la care se calculează dobânda pasivă. Aceasta din urmă poate fi chiar anterioară datei retragerii de numerar
Data valutei de creditare pentru depunere sume	Numărul de zile de la data depunerii de numerar în propriul cont de către client și până la data de la care se calculează dobânda activă

