

**FOGLIO INFORMATIVO/DOCUMENTO DI SINTESI – CONTO CORRENTE DI  
CORRISPONDENZA PER PERSONE GIURIDICHE E PROFESSIONISTI**

(il presente documento costituisce parte integrante del contratto di conto corrente di corrispondenza per persone giuridiche e professionisti)

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca Transilvania S.A.**

sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117

**Succursale di Roma** Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167

Tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266

PEC: [bancatransilvania@postecert.it](mailto:bancatransilvania@postecert.it)

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

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1

La **Banca Transilvania S.A.** 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

**CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE**

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce la liquidità e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento, prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Questa tipologia di conto corrente è dedicata alle persone giuridiche ed ai professionisti (comprese le ditte individuali) residenti in Italia.

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

Per questa ragione la banca aderisce al **Fondo di Garanzia dei Depositi nel Sistema Bancario** attivo in Romania che assicura a ciascun correntista una copertura fino a **100.000 euro** con riferimento alla totalità dei conti aperti presso la stessa banca, considerati cumulativamente.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più: la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca <https://it.bancatransilvania.ro> e presso la succursale della Banca.

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un titolare di conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi **necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla Banca.**

**PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI**

	Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00 (a cui si aggiunge il costo per la visura ordinaria società di capitali Euro 5,00 )
--	--------------------------------	---

<b>SPESE FISSI</b>	Tenuta del conto	Canone annuo -per tenuta del conto	Euro 60,00 (con addebito del canone mensile pari ad Euro 5,00 alla fine del mese di competenza, con riguardo a ciascun conto di cui il cliente è titolare) ) a cui si aggiunge la somma di Euro 100 per imposta di bollo	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitato	
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00	
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito	Servizio non disponibile	
		Rilascio di una carta di credito	Servizio non disponibile	
		Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile	
	Home Banking	Canone annuo per <i>internet banking</i>	Incluso nel canone annuo	
		Costo di emissione/rinnovo token distrutto o smarrito	€ 15,00	
	<b>SPESE VARIABILI</b>	Gestione liquidità	Invio estratto conto in formato cartaceo	Euro 1,00 (ad invio) oltre alle spese postali
			Invio estratto conto in formato elettronico o rilascio allo sportello	Euro 0,00

		Documentazione relativa a singole operazioni	Euro 0,00		
<b>Servizi di pagamento</b>		Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non disponibile		
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non disponibile		
		Bonifico SEPA	<b>A favore di cliente della succursale Italia della Banca Transilvania</b>	<b>A favore di cliente della Banca Transilvania in Romania (A)</b>	<b>A favore di cliente di altre Banche in Italia e UE (B)</b>
			Sportello Euro 0,00	Sportello Euro 4,00 per importi ≤ Euro 50.000,00  Euro 8,00 per importi > Euro 50.000,00	Sportello Euro 4,00 per importi ≤ Euro 50.000,00  Euro 8,00 per importi > Euro 50.000,00

			Banca via Internet Euro 0,00	Banca via Internet Euro 1,00 per importi ≤ Euro 50.000,00  Euro 2,50 per importi > Euro 50.000,00	Banca via Internet Euro 1,00 per importi ≤ Euro 50.000,00  Euro 2,50 per importi > Euro 50.000,00
		Bonifico - extra SEPA (non urgente) 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	Sportello (somme ≤ 50.000,00 Euro) Euro 4,00+ spese reclamate da banche corrispondenti  Sportello (somme > 50.000,00 Euro) Euro 8,00 + spese reclamate da banche corrispondenti		
			Banca via Internet (Somme ≤ 50.000,00 Euro) Euro 1,00  Banca via Internet (somme > 50.000,00 Euro)  Euro 2,50		

	Bonifico - extra SEPA (urgente)	<p>Sportello (somme ≤ 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA non urgente eseguito allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00</p> <p>Sportello (somme &gt; 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA non urgente eseguito allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00</p> <p>Banca via Internet (Somme ≤ 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA eseguito con la Banca via Internet a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00</p> <p>Banca via Internet (somme &gt; 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA eseguito con la Banca via Internet a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00</p>
	Addebito diretto SEPA	<p>Commissione unitaria pagamento/addebito del conto Euro 1,25</p> <p>Commissione unitaria preavviso addebito Euro 1,50</p> <p>Commissione richiesta copia del mandato Euro 15,00</p> <p>Commissione (aggiuntiva a quelle di addebito) su ogni singola disposizione non ricorrente (c.d. "One Off") Euro 2,00</p> <p>Commissioni per storno (reject o return) Euro 5,50</p> <p>Commissione di trasferimento (si applica per transazioni con importo superiore a 50.000 € in cui uno dei soggetti è non residente) 0,15%</p> <p>Commissioni per revoca del Debitore (refusal) Euro 5,50</p>

<b>Tempistiche SDD valide per disposizioni da parte del cliente DEBITORE (A)</b>	
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 (applicabile <b>solo per disposizioni di pagamento trasmesse su Schema di</b>	fino a h. 15.30 del 56esimo giorno di calendario dopo la data di addebito del conto

<b>addebito diretto Core)</b>	
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
(A) D = data scadenza della disposizione di incasso/addebito. TD = Target Day (giorno lavorativo secondo il calendario Target)	

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

- (A) 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.
- (B) 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

<b>PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI</b>			
<b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b>	Interessi creditori	<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	0,00 %
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate <b>(A)</b>	12%
		Commissione onnicomprensiva <b>(A)</b>	0,50% trimestrale
	Sconfinamento extra-fido	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11%
Commissione di istruttoria veloce		Euro 0,00	
<b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>	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 in Italia	4 gg. bancari successivi al versamento
	assegni postali	4 gg. bancari successivi al versamento
	Vaglia postali	servizio non disponibile
<b>COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTE ALLO SPORTELLO</b>	0,3% dalla somma prelevata min. Euro 3,00 max. Euro 37,50	
<b>COSTI CORRIERE (DHL, posta ordinaria, altre modalità)</b>	Integralmente a carico del Cliente - Costi effettivamente sostenuti	

(A) Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in succursale e sul sito internet della Banca <https://it.bancatransilvania.ro>

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ		
<b>TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)</b>	Invio documenti di trasparenza in formato cartaceo <b>(A)</b>	Euro 1,00 (ad invio)
	Invio documenti di trasparenza in formato elettronico	Euro 0,00 (ad invio)
	Spese di bollo	Euro 100,00 (per ciascun conto corrente)
	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
	Commissione prelievo contante allo sportello	Euro 0,3 % della somma prelevata min. Eur 3,00
	Rendicontazione a norma "DSP 2" a sportello	Euro 0,00
	Rendicontazione a norma "DSP 2" tramite Internet	Euro 0,00
	Modifica specimen di firma	Euro 5,00 per ogni operazione di modifica, a prescindere dal numero di firme
	Spese di chiusura conto	Euro 0,00
<b>REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE</b>	Tasso creditore annuo nominale somme depositate	0,00 %

<b>VERSAMENTO MONETA METALLICA EUR</b>	negoziabile, max. Euro 200,00	
	4.3	

**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.

**RECESSO E RECLAMI**
**Recesso dal contratto**

Si può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

30 giorni dalla consegna di eventuali dispositivi necessari per effettuare pagamenti a distanza (ex. token).

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 00167 Roma, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

Nel caso in cui la controversia concerna la prestazione dei Servizi di Pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo e comunque, in casi eccezionali, non oltre 35 giorni lavorativi dalla ricezione del reclamo.

**LEGENDA**

<b>Addebito diretto</b>	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
<b>Bonifico – SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
<b>Bonifico – extra SEPA</b>	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.



<b>Fido</b>	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>invio estratto conto</b>	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto
<b>Tenuta del conto</b>	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe essere anche precedente alla data del prelievo.
<b>Valuta sul versamento di contante</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.