

**FOGLIO INFORMATIVO/DOCUMENTO DI SINTESI RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO  
DISCIPLINATI**

**DAL D.LGS. N. 11/2010 (PSD 2) DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO PER  
PERSONE GIURIDICHE E PROFESSIONISTI**

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

<b>INFORMAZIONI SULLA BANCA</b>	
Denominazione Sociale	Banca Transilvania S.A., iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1, Codice Fiscale 12530711006, Numero di Repertorio delle notizie Economiche e Amministrative (R.E.A.): RM - 1381265
Indirizzo	sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117 <b>Succursale di Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167</b>
Telefono/fax/email(PEC)/sito web	Tel. 06/88805262 Fax: 06/88805266 PEC: <a href="mailto:bancatransilvania@postecert.it">bancatransilvania@postecert.it</a> <a href="https://it.bancatransilvania.ro">https://it.bancatransilvania.ro</a>

**CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO**

I servizi di pagamento consentono di effettuare operazioni bancarie a favore di se stessi o di terzi utilizzando un conto di pagamento oppure contanti.

Rientrano in questa famiglia di prodotti, tra gli altri, l'esecuzione di bonifici, su modulo cartaceo o con strumenti telematici, il prelievo e il versamento di contante da e, rispettivamente, su un conto di pagamento nonché l'addebito automatico SEPA ("SDD").

Il servizio consente di:

- pagare o incassare mediante bonifico (ordinario, SEPA o SDD) una somma determinata a favore di o, rispettivamente, da un determinato beneficiario titolare di conto presso altri sportelli della Banca o presso altre banche italiane o estere;
- versare o prelevare contanti sul e, rispettivamente, dal proprio conto corrente;
- ottenere, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, copia di estratti conto e documenti contabili concernenti operazioni svolte presso la Banca.

I principali **rischi** che il Cliente deve tenere in considerazione sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- in caso di inesatta indicazione dei dati da parte del Cliente, quest'ultimo resta responsabile delle eventuali conseguenze derivanti da tale errore.

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante (IBAN); in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la Banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico SEPA: IBAN;
- bonifico diverso da SEPA: IBAN e BIC;
- addebito automatico SEPA: IBAN.

Si definiscono **Bonifici SEPA** le operazioni per le quali ricorrono i seguenti requisiti:

- il pagamento deve essere in EURO;
- il pagamento è su iniziativa di un ordinante (consumatore o non consumatore) tramite un ente o una sua succursale insediati all'interno dello Stato Italiano a favore di un beneficiario presso un ente o una sua succursale all'interno dello Stato Italiano o in altro paese appartenente dell'Area SEPA;
- piena raggiungibilità dei conti dei beneficiari nell'area S.E.P.A.;
- l'IBAN è l'identificativo adottato per l'identificazione del conto corrente ed è obbligatorio;
- addebito e accredito su conto corrente Italia/zona SEPA;
- non "urgente", cioè con valuta di regolamento 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine;
- le informazioni sul pagamento devono occupare al massimo 140 caratteri;
- il pagamento viene eseguito in base alle norme contenute nel Rulebook SEPA e SDD tempo per tempo vigenti.

Alle operazioni "Bonifici SEPA" si applica la relativa normativa prevista per l'area S.E.P.A., dal D.Lgs. 11/2010 come modificato ed integrato in attuazione della Direttiva (UE) 2366/2015 (cosiddetta "DSP 2").

Si definiscono "**bonifici esteri**", i bonifici in qualsiasi divisa diretti e provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea ed i bonifici in una qualsiasi divisa diversa dall'Euro, le corone svedesi ( SEK ) o i lei romeni ( RON) diretti e provenienti da Stati membri dell'Unione Europea.

Per il momento, la Banca offre, come "bonifici esteri" solo bonifici in Euro e Lei diretti e provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea.

#### **A. BONIFICO SEPA: CARATTERISTICHE.**

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro da un conto corrente ad altro conto aperto presso banche che si trovino in Italia o in un altro Paese SEPA e aderiscano alla convenzione SEPA Credit Transfer (compresa la Romania). Il bonifico SEPA prevede un tempo massimo per l'esecuzione (accredito del beneficiario) pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se cartaceo e 1 giorno lavorativo successivo per le esecuzioni elettroniche (*Internet banking*).

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un bonifico SEPA sono:

- il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario;
- nome del beneficiario, se disponibile;
- importo da trasferire, espresso in Euro;
- codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Euro;
- causale del bonifico (facoltativa, massimo 140 caratteri).

Sull'importo del bonifico SEPA la Banca dell'ordinante non effettua deduzioni (cosiddetta tariffa Share). Eventuali commissioni possono essere applicate al beneficiario dalla sua banca.

Il bonifico SEPA può essere eseguito dalle banche dando prevalenza all'indicazione del codice IBAN del conto corrente del beneficiario rispetto alla eventuale indicazione del nominativo del beneficiario stesso. Si segnala quindi l'esigenza di **verificare con attenzione** la correttezza del codice IBAN del conto del beneficiario, al fine di evitare accrediti inesatti.

Un bonifico SEPA precedentemente eseguito può essere richiamato dalla Banca dell'Ordinante, su sua iniziativa o su richiesta del cliente Ordinate, attraverso la procedura di richiamo "*Recall*", se concorrono le seguenti condizioni:

- Il richiamo di un bonifico SEPA può essere inviato entro 10 giorni lavorativi bancari successivi all'esecuzione del bonifico originario. Quando la banca del Beneficiario riceve una richiesta di Richiamo di un bonifico SEPA da parte della banca del pagatore, deve rispondere entro 10 giorni con un apposito messaggio tecnico con cui "accetta" o "rifiuta" la richiesta. Nel caso in cui la banca del beneficiario accetti la richiesta, il pagatore rientra in possesso dei fondi inviati;
- il bonifico SEPA originario è stato realmente eseguito in maniera errata per una delle seguenti ragioni: duplicato, problemi tecnici, origine fraudolenta.

Il bonifico SEPA in entrata è accreditato sul conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca.

#### **B. BONIFICO VERSO BANCA TRANSILVANIA (BT) ITALIA E BT ROMANIA - EURO E LEI**

È un'operazione che consente di trasferire importi **in Euro e Lei** da un conto corrente ad altro conto aperto presso BT Italia o BT Romania.

Il bonifico verso BT Italia e BT Romania viene eseguito nella stessa giornata di ricezione dell'ordine indifferentemente se l'ordine venga ricevuto allo sportello durante l'orario di apertura al pubblico oppure online utilizzando il servizio di Internet Banking (il servizio di Internet Banking è operativo 24 ore su 24).

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un bonifico verso BT Italia o BT Romania sono:

- il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario;
- il nome del beneficiario, se disponibile;
- l'importo da trasferire, espresso in Euro o in Lei;
- il codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Euro o Lei;
- causale del bonifico (facoltativa).

Il bonifico in entrata è accreditato sul conto non appena l'importo è ricevuto dalla Banca.

#### **C. BONIFICO VERSO ALTRE BANCHE IN ROMANIA E IN UE/EEA– LEI**

È un'operazione che consente di trasferire importi **in Lei** da un conto corrente aperto presso BT Italia presso un altro conto corrente, aperto presso una banca in Romania o in un paese appartenente all'UE/EEA.

Il bonifico in Lei verso banche in Romania o in un paese appartenente all'UE/EEA prevede un tempo massimo per l'esecuzione pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se cartaceo e 1 giorno lavorativo successivo per le esecuzioni elettroniche (*Internet banking*).

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un bonifico verso banche in Romania o in un paese appartenente all'UE/EEA sono:

- il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario;
- il nome del beneficiario, se disponibile;
- la banca del beneficiario (facoltativo);
- l'indirizzo del beneficiario (facoltativo);
- l'importo da trasferire, espresso in Lei;
- il codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Lei;
- causale del bonifico (facoltativa).

Il bonifico in entrata da banche site in Romania o in un altro paese appartenente all'UE/EEA è accreditato sul conto del beneficiario non appena l'importo è ricevuto da BT Italia.

#### **D. BONIFICI ESTERI IN EURO E LEI - CARATTERISTICHE**

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro e Lei diretti e provenienti da Stati al di fuori dell'Unione Europea.

Il bonifico estero può essere trasmesso con il servizio Internet Banking, dai Clienti che hanno firmato il relativo contratto.

Il bonifico estero prevede un tempo massimo per l'esecuzione pari a 2 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione dell'ordine se cartaceo e sempre 2 giorni lavorativi per le esecuzioni elettroniche (*Internet banking*).

I requisiti da indicare per l'esecuzione di un bonifico estero sono:

- il codice IBAN (obbligatorio) del conto corrente del beneficiario;
- il nome del beneficiario;
- la banca del beneficiario;
- il codice BIC del beneficiario;
- l'importo da trasferire, espresso in Euro o Lei;
- il codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Euro o Lei;
- la causale del bonifico;
- l'indirizzo del beneficiario.

#### **E. I SERVIZI DI ADDEBITO DIRETTO SEPA (SEPA Direct Debit)**

L'addebito diretto SEPA è un ordine dato dal creditore di trasferire una somma di denaro sul proprio conto, addebitando quello del debitore; di solito, viene utilizzato per pagamenti di tipo ripetitivo e con scadenza predeterminata (es. pagamento utenze). Il debitore autorizza preventivamente l'addebito sul proprio conto firmando un contratto presso l'impresa fornitrice o, in alcuni casi, presso la propria banca.

Per poter utilizzare questo servizio il cliente debitore deve preventivamente abilitare il proprio conto a questa tipologia di addebito diretto e deve comunicare preventivamente alla Banca i dati delle autorizzazioni all'addebito sottoscritte (denominate "Mandati").

**L'Addebito Diretto SEPA Core** è il servizio di addebito preautorizzato che si basa sulla convenzione interbancaria europea **SEPA Direct Debit Core** e consente ai clienti creditori di gestire con le medesime modalità gli incassi in euro su propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA.

**Caratteristiche del sistema SEPA DIRECT DEBIT CORE.**

Le principali caratteristiche sono elencate di seguito:

- i. i creditori possono gestire con medesime modalità gli incassi in euro su propri debitori in Italia e in tutti gli altri Paesi SEPA, sulla base di un'autorizzazione all'addebito (c.d. Mandato) sottoscritta dal proprio debitore che autorizza preventivamente il pagamento;
- ii. i debitori possono pagare creditori in Italia o negli altri Paesi SEPA (previo accordo con il creditore).
- iii. il creditore e il debitore devono essere titolari di un conto corrente presso una banca che sia aderente alla convenzione SEPA Direct Debit Core; l'elenco delle banche raggiungibili è disponibile in succursale;
- iv. il mandato può autorizzare sia pagamenti ricorrenti (es: domiciliazione utenze), sia una singola transazione di addebito (es. pagamento di una fattura commerciale singola);
- v. l'importo delle disposizioni di incasso/addebito deve essere sempre in Euro;
- vi. non è previsto nessun limite di importo;
- vii. nel Mandato e nelle transazioni di incasso/addebito il creditore viene identificato con il Codice Identificativo del Creditore. In Italia il codice identificativo nazionale è basato sul codice fiscale/partita IVA del creditore;
- viii. il principio di tariffazione è SHARE: le Banche addebitano le spese e le commissioni di competenza ai rispettivi clienti, senza alcuna deduzione dall'importo nominale della disposizione di incasso/addebito.
- ix. l'autorizzazione all'addebito (Mandato) è raccolta esclusivamente dal creditore, che ne trasmette i dati alla propria Banca in ogni disposizione di incasso;
- x. il creditore ha l'obbligo di inviare al debitore una pre-notifica (es: la bolletta per le utenze) della disposizione di addebito almeno 14 giorni di calendario prima della scadenza (salvo diversa pattuizione tra le parti);
- xi. le disposizioni di incasso sono trasmesse alla Banca mediante collegamento telematico ed organizzati secondo lo standard XML ISO UNIFI 20022, che per il mercato italiano è stato normalizzato dal Consorzio CBI;
- xii. le disposizioni di incasso possono essere richiamate prima della data scadenza oppure restituite al debitore dopo la data regolamento, secondo quanto previsto nella normativa interbancaria applicabile;
- xiii. il Cliente debitore può rifiutare il pagamento di una singola disposizione inviata tramite lo Schema Core prima della data di scadenza;
- xiv. il Cliente debitore può richiedere la rettifica di una disposizione inviata tramite lo Schema Core eseguita in modo inesatto già addebitata;
- xv. il Cliente debitore può richiedere, tramite la propria banca, una copia del Mandato sottoscritto con il creditore, che si trova nel possesso di quest'ultimo.
- xvi. il servizio consente al debitore di abilitare o disabilitare il proprio conto a questa tipologia di addebiti; offre inoltre la possibilità di gestire in modalità personalizzata i propri pagamenti;
- xvii. in linea con quanto previsto nel D. Lgs. del 27 gennaio 2010 n. 11, il debitore (consumatore e non consumatore) ha facoltà di richiedere alla propria banca:
  - fino a 8 settimane dopo la data di addebito, il rimborso di una transazione autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido);
  - fino a 13 mesi dopo la data di addebito, il rimborso di una transazione non autorizzata (cioè in caso di mandato non valido o non esistente).

Tra i **PRINCIPALI RISCHI** dello schema Core vanno tenuti presenti:

- i. per gli addebiti diretti "Core" è prevista la revoca da parte del debitore. Infatti entro la giornata lavorativa precedente il giorno concordato per l'addebito dei fondi, il debitore ha facoltà di richiedere alla propria Banca la revoca dell'ordine di pagamento della singola disposizione di addebito diretto SEPA.
- ii. Lo schema "Core" prevede la facoltà di rimborso per il Debitore di una transazione di addebito diretto SEPA autorizzata (operazione contestata nell'ambito di un mandato valido), entro 8 settimane dalla data di addebito, incondizionatamente, salvo il caso in cui il Debitore ed il Creditore abbiano prefissato l'importo che può essere addebitato.
- iii. Lo schema di addebito diretto "Core" prevede la facoltà di rimborso per il Debitore in caso di transazione addebito diretto SEPA o non autorizzata (da intendersi come un'operazione contestata per un mandato non più valido o non esistente) oppure eseguita in modo inesatto, in seguito alla valutazione della documentazione di riferimento, da presentare alla Banca. Tale facoltà di rimborso può essere esercitata non oltre i 13 mesi dalla data di addebito.

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del Cliente per la prestazione del servizio, **ad eccezione delle spese reclamate dalle banche corrispondenti.**

Prima di scegliere e firmare il Contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

#### 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
Banca via Internet		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		<p><b>Euro 4,00</b> per importi ≤ <b>Euro 50.000,00</b></p> <p><b>Euro 8,00</b> per importi &gt; <b>Euro 50.000,00</b></p> <p>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 BNR nel giorno di esecuzione</p>
Banca via Internet		<p><b>Euro 1,00</b> per importi ≤ <b>Euro 50.000,00</b></p> <p><b>Euro 2,50</b> per importi &gt; <b>Euro 50.000,00</b></p> <p>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 BNR nel giorno di esecuzione</p>
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

<b>SEPA E BONIFICI IN LEI A FAVORE CLIENTE ALTRE BANCHE IN ROMANIA E ALTRI PAESI UE/EEA (C)</b>		
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Spese di addebito</b>	
Sportello e Supporto cartaceo	Euro <b>4,00</b> per somme ≤ Euro <b>50.000,00</b> Euro <b>8,00</b> per somme > Euro <b>50.000,00</b>	
Banca via Internet	Euro <b>1,00</b> per somme ≤ Euro <b>50.000,00</b> Euro <b>2,50</b> per somme > Euro <b>50.000,00</b>	
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE:**

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

(C) 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 BNR nel giorno di esecuzione

<b>BONIFICI IN USCITA VERSO L'ESTERO IN EURO E LEI (A)</b>		
<b>BONIFICI NON URGENTI VERSO L'ESTERO</b>		
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Spese di addebito</b>	
Sportello e supporto cartaceo	Euro <b>4,00</b> per importi ≤ Euro <b>50.000,00</b> Euro <b>8,00</b> per importi > Euro <b>50.000,00</b> 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 BNR nel giorno di esecuzione	
Banca via Internet	Euro <b>1,00</b> per importi ≤ Euro <b>50.000,00</b> Euro <b>2,50</b> per importi > Euro <b>50.000,00</b> 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 BNR nel giorno di esecuzione	
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
<b>BONIFICI URGENTI VERSO L'ESTERO</b>		
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Spese di addebito</b>	
Sportello e supporto cartaceo	<b>Commissione ordinaria per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello e su supporto cartaceo a cui si</b>	

		aggiunge la commissione di urgenza pari ad <b>Euro 25,00</b> per importi ≤ <b>150.000,00 Euro</b>
		<b>Commissione ordinaria per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello e su supporto cartaceo</b> a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad <b>Euro 75,00</b> per importi > <b>150.000,00 Euro</b>
Banca via Internet		<b>Commissione ordinaria per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti con la Banca via Internet</b> a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad <b>Euro 25,00</b> per importi ≤ <b>150.000,00 Euro</b>
		<b>Commissione ordinaria per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti con la Banca via Internet</b> a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad <b>Euro 75,00</b> per importi > <b>150.000,00 Euro</b>
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.

**Per 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	<b>Euro 0,00</b>
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 e 14:15-16:30	8:30-12:00	
Banca via Internet	da lunedì a venerdì 8:30 – 16:30	8:30-16:30	
BONIFICI IN LEI VERSO ALTRE BANCHE IN ROMANIA O IN ALTRI PAESI UE/EEA E BONIFICI ESTERO IN EURO E LEI			
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario di ricezione (A)		
	Giorni Feriali (B)	Giorni Semifestivi (C)	
Sportello	da lunedì a venerdì 8:30-13:15 e 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 feriale oppure dopo le ore 19:00 di un giorno feriale o semifestivo, si considerano ricevuti il giorno operativo/lavorativo successivo		
<b>Per tutte le modalità di conferimento dell'ordine, i bonifici urgenti verso l'estero devono essere trasmessi entro le ore 13:00 di una giornata lavorativa</b>			
BONIFICI VERSO BT ITALIA E BT ROMANIA – IN EURO E LEI			
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario di ricezione (A)		
	Giorni Feriali (B)	Giorni Semifestivi (C)	
La ghiseu	da lunedì a venerdì 8:30 – 15:30	8:30-12:00	
Banca via Internet	No stop		

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

(A) La ricezione entro l'orario limite indicato consente l'esecuzione del pagamento nei termini standard previsti dalle Condizioni Generali relative ai Servizi di Pagamento per la specifica tipologia di bonifico richiesta.

La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento alla prima giornata lavorativa utile successiva.

(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; 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;



(C) Sono considerati giorni semifestivi: la vigilia di Ferragosto, la vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località italiana, 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	il servizio non è disponibile
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 alla prima giornata lavorativa utile successiva.
	Banca via Internet	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 operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Banca via Internet	Massimo la fine del giorno operativo successivo a quello di ricezione dell'ordine
Bonifici esteri non urgenti in Euro e Lei	sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Banca via Internet	Massimo 2 giornate operative 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> ) per i bonifici esteri urgenti. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento alla prima giornata lavorativa utile successiva.
	Banca via Internet	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 alla prima giornata lavorativa utile successiva.
--	--	--

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

<b>Addebito diretto SEPA (schema Core -applicabile al debitore)</b>	
Commissione unitaria pagamento/addebito del conto	Euro 1,25
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 5,50

Commissioni per revoca del Debitore (refusal)	Euro 5,50
Costi attivazione servizio	Euro 5,00

TEMPISTICHE	
<b>Tempistiche 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 addebito diretto Core</b> )	fino a h. 15.30 del 56esimo giorno di calendario dopo la data di addebito del conto
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)

### RECESSO E TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

#### 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

Il Cliente deve consegnare alla Banca le carte di debito, il token, nonché ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori.

Dal momento della consegna di quanto sopra, i tempi massimi di estinzione del contratto sono pari a 30 (trenta) Giornate Operative.

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali pignoramenti, sequestri, successioni etc.

In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire idonea comunicazione scritta al Cliente.

### RECLAMI, RICORSI, ESPOSTI

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del Contratto che regola i servizi di pagamento, il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata con avviso di ricevimento o per via telematica all'Ufficio Reclami di Banca Transilvania sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 00167 Roma Email: [reclami@bancatransilvania.ro](mailto:reclami@bancatransilvania.ro). 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.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine sopra indicato, 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. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria, fermo quanto indicato al comma successivo.

Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia oppure:
- all'Arbitro Bancario Finanziario.

In caso di variazione di tale normativa si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Ai sensi della normativa vigente, per la grave inosservanza degli obblighi previsti dal D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 sono previste sanzioni nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, incluso, in caso di reiterazione delle violazioni, la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento. Sono previste, inoltre, sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, oltre che nei confronti dei dipendenti del prestatore di servizi di pagamento o di coloro che operano nell'organizzazione di quest'ultimo, anche sulla base di rapporti diversi dal lavoro subordinato.

<b>LEGENDA</b>	
<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>BNR</b>	La Banca Nazionale della Romania
<b>BT Italia</b>	La succursale di BT Romania, sita 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, Numero di Repertorio delle notizie Economiche e Amministrative (R.E.A.): RM - 1381265
<b>BT Romania</b>	Banca Transilvania S.A. con sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117e tutte le sue succursali, filiali e agenzie site sul territorio della Romania
<b>Disposizione non ricorrente ("one off")</b>	Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito diretto
<b>Leu/Lei</b>	Significa la moneta avente corso legale in Romania, individuata con il simbolo RON
<b>Paesi UE</b>	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.
<b>Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA)</b>	Islanda, Liechtenstein, Norvegia.
<b>PSD 2</b>	E' la direttiva a livello Europeo n. 2366/2015 (la Seconda Direttiva sui Servizi di Pagamento) che ha abrogato la direttiva n. 2007/64/CE, recepita in Italia con il D.Lgs. 218/2017 di modifica del D. Lgs. N. 11 del 27.01.2010.
<b>Revoca del Debitore (Refusal)</b>	Il Pagatore può richiedere alla propria Banca, prima della data

	dell'addebito, la revoca del singolo addebito diretto, con l'effetto di bloccare la richiesta di addebito
<b>Storno (reject o return)</b>	<p>“<i>Reject</i>” significa il rifiuto all'esecuzione dell'addebito, avvenuto prima del regolamento interbancario; è previsto per le seguenti motivazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ errori tecnici rilevati dalla Banca del Creditore o dalla Banca del Pagatore (es. IBAN non valido);</li> <li>○ la Banca del Pagatore non può procedere con la richiesta di addebito (ad es. conto estinto, cliente deceduto, conto non addebitabile);</li> </ul> <p>“<i>Return</i>” significa “<i>messaggio di insoluto dell'addebito</i>”, avvenuto su iniziativa della Banca del Pagatore, in una data successiva al regolamento interbancario di un addebito SDD.</p> <p>Il messaggio di insoluto può essere originato da condizioni anomale del conto (es.: insufficienza fondi, conto bloccato) o da opposizione all'addebito.</p>
<b>SEPA (Single Euro Payments Area)</b>	Area unica dei pagamenti Euro; comprende: (i) i Paesi UE sopra indicati; (ii) i Paesi non UE che fanno parte della EEA, sopra 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.
<b>Valuta sui prelievi</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi debitori. Quest'ultima potrebbe essere anche precedente alla data del prelievo.
<b>Valuta sui versamenti</b>	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi creditori.
<b>Giorno dell'esecuzione/Termine di esecuzione</b>	Giorno/Termine in cui l'importo trasferito viene accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario