

DOCUMENT DE INFORMARE CU PRIVIRE LA SERVICIUL DE INCASARE CECURI-PERSOANE JURIDICE SI LIBER PROFESIONISTI

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

INFORMATII IN LEGATURA CU BANCA	
Denumirea	Banca Transilvania S.A., inregistrata in Registrul Bancilor tinut de Banca Italiei cod 3437.1, Cod Fiscal 12530711006, Numar de Repertoriu Economic si Administrativ (R.E.A.): RM - 1381265
Adresa	Sediul social la Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, cod postal 400117 , sucursala Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B cod postal 00167
Telefon/fax/e-mail (cu semnatura extinsa)/ web site	Tel. 06/88805262 Fax: 06/88805266 e-mail: bancatransilvania@postecert.it https://it.bancatransilvania.ro

CE ESTE SERVICIUL DE INCASARE CECURI

Prin acest serviciu este posibila incasarea de cecuri (bancare sau circulare) trase pe alte banci in Italia. Clientul va putea utiliza suma indicata pe cec la momentul in care cecul a fost efectiv platit (in limba Italiana "salvo buon fine").

Principalele **riscuri** pe care Clientul trebuie sa le aiba in vedere sunt urmatoarele:

- Modificari nefavorabile ale conditiilor economice (comisioane si costuri), daca exista aceasta clauza in contract;
- Neplata cecurilor din lipsa fondurilor in contul debitorului;
- Neregularitati formale si falsificarea cecurilor.

CONDITII ECONOMICE

Conditii indicate in acest Document de Informare includ toate costurile si comisioanele care sunt in sarcina Clientului pentru prestarea serviciului, **inclusiv cele aplicate de bancile corespondente**

Inainte de a alege si de a semna Contractul, este prin urmare necesar **sa cititi cu atentie Documentul de Informare.**

COSTURI SI COMISIOANE	Cost negociere pentru fiecare cec prezentat la incasare	Euro 0,50
	Costuri pentru solicitare existenta fonduri (cu referire la fiecare cec)	Euro 7,75
	Contabilizare cecuri platite	Euro 0,25 pentru fiecare cec bancar contabilizat
	Cec bancar negociat si protestat (costurile vor fi suportate de Clientul care a prezentat cecul la incasare); la comisionul exprimat in procent din valoarea faciala a cecului si in limita minima si	2% - min. Euro 11,00 max. Euro 20,00

COMISIOANE SI RAMBURSARE CHELTUIELI PENTRU CECURI NEPLATITE SAU ANULATE	maxima indicata, se vor adauga cheltuielile de protest si cele platite corespondentilor	
	Cec refuzat la plata pentru lipsa de fonduri in procedura de check truncation	Euro 7,00
	Cec refuzat la plata pentru neregularitati formale in procedura de check truncation	Euro 7,00
	Comision cec negociat in camera de decontare, refuzat la plata pentru lipsa de fonduri sau neregularitati formale	Euro 7,00

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

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

DENUNTARE UNILATERALA SI TERMENE DE INCHIDERE A RELATIEI CONTRACTUALE

Denuntarea unilaterală a Contractului

Clientul poate denunța unilateral Contractul în orice moment, fără penalizări sau costuri de închidere a contului.

Termenul maxim pentru încetarea relației contractuale

Clientul are obligația de a preda Bancii cardurile de debit, dispozitivul token, precum și orice alte documente referitoare la alte servicii accesorii.

Din momentul predării celor de mai sus, termenul maxim pentru încetarea relației contractuale este de 30 (treizeci) de zile bancare.

Termenul de închidere a relației contractuale se va suspenda în cazul în care, după prezentarea cererii, ar interveni evenimente care împiedică încetarea raportului de cont curent cum ar fi popriri, sechestre, mosteniri etc.

În aceste cazuri, Banca va notifica în mod adecvat Clientul, în scris.

RECLAMATII, LITIGII, PLANGERI

În cazul apariției unui litigiu între Banca și Client cu privire la interpretarea și/sau executarea Contractului de cont curent, Clientul are dreptul de a face o reclamație adresată Bancii prin scrisoare recomandată cu

confirmare de primire sau *on line* catre **Biroul Reclamatii al Bancii Transilvania** din Via Baldo degli Ubaldi nr. 184B, 00167 Roma, **e-mail: reclami@bancatransilvania.ro** . Banca este obligata sa raspunda in termen de 15 zile bancare de la data primirii reclamatiei si, in cazuri exceptionale, nu mai tarziu de 35 de zile bancare de la primirea reclamatiei.

In cazul in care Clientul nu primeste raspuns in termenul indicat mai sus sau nu se considera satisfacut de raspunsul primit, Clientul se poate adresa Arbitrajului Bancar si Financiar (ABF).

Pentru informatii in legatura cu modalitatile de sesizare a Arbitrajului Bancar si Financiar, Clientul poate consulta urmatoarea pagina de Internet www.arbitrobancariofinanziario.it sau poate solicita informatii la filialele Bancii Italiei sau la Banca. Emiterea unei hotarari a comisiei de arbitraj nu limiteaza dreptul Clientului de a se adresa, in orice caz, autoritatii judiciare, in conditiile prevazute la alineatul urmator.

Inainte de a se adresa Autoritatii Judiciare, Banca sau Clientul are obligatia de a efectua procedura de mediere obligatorie, care este o conditie de exercitare a actiunii in instanta, in conditiile prevazute de articolul 5 alineatul 1bis din O.G. nr. 28 din 4 martie 2010, adresându-se:

- Institutiei de Conciliere Bancara constituita de Conciliatorul Bancar Financiar – Asociatia pentru rezolvarea litigiilor bancare, financiare si societare (ADR) (www.conciliatorebancario.it unde se poate consulta si respectivul Regulament); sau
- unuia dintre celelalte organisme de mediere specializate în domeniul bancar, inscrise in registrul special tinut de Ministerul Justitiei; sau
- Arbitrajului Bancar si Financiar.

In caz de modificare a acestor norme, se vor aplica dispozitiile legale in vigoare la momentul respectiv.

In conformitate cu legea in vigoare, pentru grava incalcare a obligatiilor prevazute de O.G. nr. 11 din 27 ianuarie 2010 sunt prevazute sanctiuni in sarcina prestatorilor de servicii de plata, inclusiv, in caz de incalcare repetata a legii, sanctiunea suspendarii activitatii de prestare de servicii de plata. Sunt de asemenea prevazute sanctiuni administrative pecuniare pentru persoanele cu functii de administrare, de directie si/sau control, precum si pentru angajatii Bancii sau pentru colaboratorii care fac parte din organizatia acesteia operand chiar si pe baza unor relatii contractuale diferite de contractul de munca.

GLOSAR	
Cecuri utilizabile in urma platii efective (in limba italiana “salvo buon fine”)	Cecuri negociate, in baza carora Clientul poate utiliza suma respectiva numai dupa ce s-a efectuat plata efectiva a titlului
Disponibilitate economica	indica termenul la a carui expirare sumele depuse in cont pot fi utilizate pentru a efectua alte operatiuni, dar cu riscul de stornare pentru refuz la plata din lipsa de fonduri
Disponibilitate juridica	Inseamna termenul la a carui expirare sumele pot fi utilizate in mod definitiv, deoarece au intrat in patrimoniul beneficiarului in mod irevocabil
Solicitare existenta fonduri	Inseamna o declaratie emisa de banca platitoare, la solicitarea, de regula, a bancii care negociaza cecul si care, inainte de a pune suma indicata in cec la dispozitia prezentatorului, solicita bancii platitoare informatii in legatura cu existenta de disponibil in contul trigatorului
Valoar faciala a cecului	este vorba de suma indicata pe cec, fara a tine cont de eventuale dobanzi si penalizari
Data de valuta pentru depuneri	Numarul de zile care trec intre data depunerii si data de la care se calculeaza dobanda in favoarea Clientului