

FOGLIO INFORMATIVO/DOCUMENTO DI SINTESI

Conto Corrente

DI CORRISPONDENZA PER PERSONE GIURIDICHE E PROFESSIONISTI

INFORMAZIONI SULLA BANCA
Banca Transilvania S.A.

sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Via George Baritiu n. 8

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

Tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266

 PEC: bancatransilvania@postecert.it

 Sito Internet: www.bancatransilvania.ro/it

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 (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, 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.

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

 Banca Transilvania aderisce al **Fondo di Garanzia dei Depositi nel Sistema Bancario romeno** 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, carta di debito, carta di credito, 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, sul sito della banca www.bancatransilvania.ro/it e presso la succursale della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un titolare di conto corrente.

 Questo vuol dire che il prospetto seguente **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.**

VOCI DI COSTO			
		Spese di apertura del conto	Euro 0,00
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone annuo	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)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitato
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	Home Banking	Canone annuo per <i>internet banking</i> e/o <i>phone banking</i>	Incluso nel canone annuo
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Euro 0,00
		Invio estratto conto in formato cartaceo	Euro 1,00 (ad invio)

	Invio estratto conto in formato elettronico o rilascio allo sportello	Euro 0,00 (ad invio/ rilascio)					
Servizi di pagamento	Bonifico verso Italia e UE con addebito in conto corrente	A favore di cliente della succursale Italia della Banca		A favore di cliente della Banca in Romania (A)		A favore di cliente altre Banche in Italia e UE (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
	Domiciliazione utenze	Prodotto non disponibile					

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

VOCI DI COSTO				
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Euro 0,00	
FIDIE SCONFINAMENTI	Fidi	Prodotto non disponibile		
	Sconfinamento extra-fido	Prodotto non disponibile		
	Sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11%	
		Commissione di istruttoria veloce	Non applicabile	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	giorno del versamento		
	Assegni circolari stessa banca	prodotto non disponibile		
	Assegni bancari stessa filiale	prodotto non disponibile		
	Assegni bancari altra filiale	prodotto non disponibile		
	Assegni circolari altri istituti	4 gg. bancari successivi al versamento		
	Vaglia Banca d'Italia	prodotto non disponibile		
	Assegni bancari altri istituti in Italia	4 gg. bancari successivi al versamento		
	assegni postali	4 gg. bancari successivi al versamento		
Vaglia postali	prodotto non disponibile			

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ		
SPESE TENUTA CONTO	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)
	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” a sportello	Euro 0,00
	Rendicontazione a norma “DSP” 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
COSTI CORRIERE (DHL, posta ordinaria, altre modalità)	Integralmente a carico del Cliente	Costi effettivamente sostenuti + IVA
REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE	Tasso creditore annuo nominale somme depositate	Euro 0,00
CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO	Si rinvia alla sezione “Spese variabili – Gestione liquidità – spesa di registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone”	
VERSAMENTO MONETA METALLICA EUR	Negoziabile, max. Euro 200,00	
COMMISSIONE DI URGENZA PER BONIFICI IN EURO E LEI VERSO ESTERO	per somme ≤ 150.000 Euro;	Euro 25,00
	per somme > 150.000 Euro;	Euro 75,00

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 bancari dalla consegna di eventuali dispositivi necessari per effettuare pagamenti a distanza (ex. token) e/o di eventuali carte di debito.

Reclami

I reclami vanno inviati all’Ufficio Reclami della Banca sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 00167 Roma, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 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, chiedere presso le Filiali della Banca d’Italia oppure chiedere alla Banca.

LEGENDA	
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (ex. assegno) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto
Valute sui prelievi	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe essere anche precedente alla data del prelievo.
Valuta sui versamenti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.