BANCA BT TRANSILVANIA®

Data ultimo aggiornamento: 30.06.2026

FOGLIO INFORMATIVO DEI SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE DI BASE PER CLIENTI CONSUMATORI (EURO)

Ai sensi degli articoli 126-vicies semel, 126-vicies bis e 126-vicies quater del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385 (Testo Unico Bancario) e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018 ("Decreto MEF")

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@legalmail.it
Sito Internet: https://it.bancatransilvania.it/

Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia cod. 3437.1
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositi nel Sistema Bancario in Romania, in conformità con le disposizioni della legge romena n. 311/2015.
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 COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI

I. CARATTERISTICHE GENERALI

Per "servizi accessori" si intendono i seguenti servizi collegati al conto corrente di base (il "***Conto di Base***") i cui costi, ove previsti, vengono addebitati sul conto stesso in caso di effettivo utilizzo, **limitatamente alle operazioni aggiuntive o effettuate in numero superiore rispetto a quelle incluse nel canone annuale onnicomprensivo del Conto di Base:**

- versamento assegni al dopo incasso che la banca accredita sul conto successivamente all'effettivo incasso;
- servizi di pagamento attraverso addebito diretto (SDD - Sepa Direct Debit);
- il prelievo e il versamento di contante da e, rispettivamente, su un conto di pagamento;
- ordine di bonifico (c.d. bonifici in uscita) e ricezione di bonifici (c.d. bonifici in entrata) su modulo cartaceo o con strumenti telematici; il bonifico è l'operazione con cui l'ordinante trasferisce una somma a favore di un beneficiario titolare di un conto presso la stessa banca o banche diverse (Italia ed estero);
- servizio di rilascio, previa corresponsione delle relative commissioni e rimborso delle spese, di copia di estratti conto e documenti contabili concernenti operazioni svolte presso la Banca Transilvania.
- l'emissione e l'utilizzo di una carta di debito, collegata al conto, per prelievi di contante presso ATM, pagamenti presso POS e pagamenti in Internet.

Il presente Foglio Informativo contiene le principali caratteristiche e l'elenco delle condizioni economiche dei servizi accessori regolati dal contratto di conto corrente di base. Essi sono costituiti principalmente da strumenti di pagamento, cioè da strumenti che consentono di trasferire fondi tra soggetti diversi: assegni, bonifici, addebiti diretti e altri pagamenti similari.

Il Conto di Base include, a fronte di un canone annuale onnicomprensivo, un numero determinato di operazioni e servizi, secondo quanto stabilito dal Decreto MEF e riportato nel Foglio Informativo del Conto Corrente di Base. Le condizioni economiche indicate nel presente

Foglio Informativo si applicano pertanto alle sole operazioni aggiuntive o effettuate in numero superiore rispetto a quelle incluse nel canone.
Il Conto di Base è uno strumento a operatività limitata: sono esclusi, tra l'altro, la convenzione di assegno (rilascio di moduli di assegni), la carta di credito e l'accesso a forme di finanziamento. La Banca non autorizza alcuno scoperto di conto e non esegue ordini di pagamento che comportino un saldo negativo per il correntista.
La Guida pratica al conto corrente che orienta nella scelta del conto e la Guida ai pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici, sono disponibili sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca https://it.bancatransilvania.it/

II. RISCHI TIPICI

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;
- ritardo nell'esecuzione dell'operazione nel caso in cui il richiedente fornisca alla Banca dati inesatti per la sua esecuzione (esempio coordinate bancarie-IBAN o altri riferimenti- del beneficiario di un bonifico non corrette)
- smarrimento e/o furto di assegni che sono ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza ed attenzione.
- smarrimento o sottrazione della carta di debito e utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del PIN: va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del PIN e la massima riservatezza nell'uso del medesimo PIN; nei casi di smarrimento o sottrazione il Cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste;
- possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi o prelievi con la carta di debito in valuta diversa dall'euro;
- Il bonifico istantaneo è irrevocabile in quanto eseguito immediatamente ed accreditato entro pochi secondi, 24 ore su 24, 7 giorni su 7, festivi compresi. In caso di disposizione errata e fatto salvo quanto previsto con riferimento alla responsabilità relativa agli esiti della Verifica del Beneficiario (VOP), è possibile utilizzare il servizio di "Richiamo del bonifico" rivolgendosi alla Succursale; tale richiesta non garantisce che il beneficiario presti il suo consenso alla restituzione delle somme ricevute.

*****

III. ASSEGNI

Esistono due tipologie di assegni, quello bancario e quello circolare. L'assegno bancario è un titolo di credito cartaceo contenente l'ordine scritto impartito da un correntista alla propria banca di pagare a terzi (o a se stesso) una somma di denaro. Esso può essere pagato dalla banca del cliente che ha emesso l'assegno al momento della presentazione del titolo. Se il portatore dell'assegno è titolare di un conto corrente, può decidere di versare sul proprio conto il relativo importo, che gli verrà riconosciuto all'esito della negoziazione del titolo.
Banca Transilvania non rilascia assegni bancari o circolari ma consente di incassare assegni tratti su altre banche italiane, accreditando l'importo di tali assegni sul conto corrente del cliente salvo buon fine. Per il Conto di Base la convenzione di assegno è in ogni caso esclusa ai sensi del Decreto MEF: non è previsto il rilascio di moduli di assegni, mentre resta possibile il versamento di assegni per l'incasso, nel numero di operazioni (versamenti di contanti e assegni) incluso nel canone annuale e, oltre tale numero, alle condizioni indicate nel presente Foglio Informativo.

IV. BONIFICI

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 diretto SEPA: IBAN

Per i bonifici SEPA (istantanei e ordinari) nonché per i bonifici in euro verso clienti della Banca in Italia e Romania, la Banca offre gratuitamente un **servizio di verifica del Beneficiario**.
Il servizio controlla la corrispondenza tra **IBAN e nome (o altro identificativo)** del Beneficiario immediatamente dopo l'inserimento dei dati e prima dell'autorizzazione del bonifico.
Se i dati non corrispondono o corrispondono solo parzialmente, la Banca **avvisa il Cliente**, segnalando il rischio di trasferire fondi a un conto non intestato al Beneficiario indicato.
Se il Cliente decide di procedere comunque, la Banca **non è responsabile né tenuta a rimborsare** l'importo, purché abbia adempiuto agli obblighi di verifica e informativa previsti.

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 all'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;
- 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 vigente.

Alle operazioni "*Bonifici SEPA*" si applica la relativa normativa prevista per l'area S.E.P.A. dal D.Lgs. 11/2010 modificato dalla Direttiva (UE) 2366/2015 (cosiddetta "*PSD 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 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 ordinario** 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;
- importo da trasferire, espresso in Euro;
- codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Euro;
- causale del bonifico (facoltativa, massimo 140 caratteri).

Il **bonifico SEPA istantaneo** è un trasferimento in euro eseguito in tempo reale, disponibile 24 ore su 24 e 7 giorni su 7 anche tramite l'App BT Pay, che consente l'accredito immediato nella stessa data di esecuzione; è irrevocabile, non consente di impostare una data futura ed è disponibile da e verso conti e carte con IBAN che supportano il servizio.

Il limite per singola operazione può essere modificato direttamente dal cliente tramite l'applicazione di Internet Banking denominata BT Pay, Call Center oppure rivolgendosi alla Succursale della Banca sita a Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/b.

Sono tuttavia previsti ulteriori **limiti giornalieri e mensili complessivi per le operazioni SEPA Instant, SEPA Standard ed extra SEPA**, stabiliti dalla banca. Tali limiti non possono essere modificati direttamente tramite l'App BT Pay, ma possono essere aumentati o ridotti su richiesta del cliente contattando il Call Center della Banca. A partire dal 9 ottobre 2025, il limite mensile complessivo per le operazioni SEPA Instant, SEPA Standard ed extra SEPA è pari a 200.000 euro e il limite giornaliero a 5.000 euro; il limite per singola transazione è fissato a 1.000 euro e può essere modificato direttamente dal cliente tramite l'applicazione di Internet Banking o il Call Center della Banca (tel. 0685960209). L'importo minimo del trasferimento di fondi è pari a 1 Euro.

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.
Salvo il servizio di verifica del beneficiario sopra indicato, 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 Ordinante, 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

È un'operazione che consente di trasferire importi **in Euro** 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 on-line 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;
- l'importo da trasferire, espresso in Euro;
- il codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Euro;
- causale del bonifico.

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

C. BONIFICI ESTERI IN EURO - CARATTERISTICHE

È un'operazione che consente di trasferire importi in Euro 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;
- il codice IBAN del conto corrente di addebito, denominato in Euro;
- la causale del bonifico;
- l'indirizzo del beneficiario (facoltativo).

V. 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.

*****

VI. CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE CIRCUITO VISA

La carta di debito è uno strumento di pagamento che prevede l'addebito degli importi spesi sul conto corrente del titolare della Carta e consente di: prelevare contanti presso tutti gli sportelli A.T.M. recanti i marchi dei circuiti riportati sulla Carta e presso gli sportelli bancari abilitati, sia in Italia che all'estero (nella zona Euro e fuori dalla zona Euro); effettuare pagamenti, mediante P.O.S., di beni e/o servizi presso esercizi commerciali convenzionati con il circuito riportato sulla Carta; effettuare pagamenti in Internet (con o senza CVV); effettuare transazioni off-line (ad esempio rent-a-car).

Il Cliente può visualizzare online le comunicazioni emesse dalla Banca scaricando l'applicazione BT Pay e accedendo alla sezione dedicata alle Carte di Pagamento.

Requisiti minimi per ottenere la carta: il titolare deve essere maggiorenne, residente in Italia e disporre di un conto corrente in Euro aperto presso la Banca.

Per il Conto di Base, la disponibilità della carta di debito è compresa nel canone annuale onnicomprensivo: sono inclusi l'emissione, il rinnovo e la sostituzione della carta (1 per anno) e un numero illimitato di operazioni di pagamento tramite la carta; i prelievi tramite ATM di altri prestatori di servizi di pagamento sul territorio nazionale sono inclusi nel canone nel numero di 12 annui.

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del Cliente per la prestazione dei servizi, **ad eccezione delle spese reclamate dalle banche corrispondenti**. **Le condizioni si applicano alle operazioni aggiuntive o effettuate in numero superiore rispetto a quelle incluse nel canone annuale onnicomprensivo del Conto di Base, come indicato nel Foglio Informativo del Conto Corrente di Base.**
Prima di scegliere e firmare il Contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

SERVIZIO DI INCASSO ASSEGNI	
CONDIZIONI ECONOMICHE **Le voci di costo indicate nella presente sezione si applicano esclusivamente alle operazioni aggiuntive o eccedenti il numero di quelle comprese nel canone annuale del "Conto di Base".**	
COSTI E COMMISSIONI	Costo negoziazione per singolo assegno versato Euro 0,50
	Costo per richiesta esito/benefondi (per ciascun assegno) Euro 7,75
	Rendicontazione assegni pagati Euro 0,25 per ogni rendicontazione assegno bancario
COMMISSIONI E RECUPERO SPESE PER IL RITORNO DI ASSEGNI IMPAGATI	Assegni negoziati ritornati protestati (costi a carico del Cliente versante); al calcolo percentuale, effettuato sul valore facciale dell'assegno e nei limiti minimi e massimi indicati, vengono aggiunte le spese di protesto e le spese reclamate da corrispondenti 2% - min. Euro 11,00 max. Euro 20,00
	Costo per assegno segnalato insoluto in check truncation Euro 7,00
	Costo per assegno segnalato irregolare in check truncation Euro 7,00
	Costo per assegno negoziato in stanza ritornato insoluto o irregolare Euro 7,00
VALUTE SUI VERSAMENTI	
Assegni circolari di altri istituti insediati in Italia	1 giorno lavorativo successivo al versamento
Assegni bancari di altri istituti insediati in Italia	3 giorni lavorativi successivi al versamento
Assegno postale	3 giorni lavorativi successivi al versamento
Riaccredito assegno pagato precedentemente segnalato impagato	Stessa data di valuta dell'accredito iniziale
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Disponibilità economica	

Assegni circolari emessi da altre banche in Italia	4 giorni lavorativi successivi al versamento
Assegni bancari tratti su altre banche in Italia	4 giorni lavorativi successivi al versamento
Disponibilità giuridica	
Assegni circolari emessi da altre banche in Italia	4 giorni lavorativi successivi al versamento
Assegni bancari tratti su altre banche in Italia	4 giorni lavorativi successivi al versamento

SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI
DAL D.LGS. N. 11/2010 (PSD 2) DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO
Le voci di costo indicate nella presente sezione si applicano esclusivamente alle operazioni aggiuntive o eccedenti il numero di quelle comprese nel canone annuale del "Conto di Base".

BONIFICI IN USCITA		
BONIFICI A FAVORE DI CLIENTE BT ITALIA IN EURO (A)		
Modalità di conferimento		**Spese di addebito**
Sportello e supporto cartaceo		Euro 0,00
online		Euro 0,00
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione
BONIFICI A FAVORE DI BT ROMANIA IN EURO (B)		
Modalità di conferimento		**Spese di addebito**
Sportello e supporto cartaceo		**Euro 0,00**
Online		**Euro 0,00**
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

SEPA A FAVORE CLIENTE ALTRE BANCHE IN ROMANIA E ALTRI PAESI UE/EEA		
Modalità di conferimento	**Spese di addebito**	
Sportello e Supporto cartaceo	Euro **4,00** per somme ≤ Euro **50.000,00** Euro **0,15% max. Euro 150,00** per somme > **Euro 50.000,00**	
Online	**Euro 1,00** per importi **≤ Euro 50.000,00** **0,10% max. Euro 150,00** per importi > di Euro 50.000,00	
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE:

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

BONIFICI IN USCITA VERSO L'ESTERO IN EURO (A)		
BONIFICI NON URGENTI IN EURO VERSO TUTTI I PAESI		
Modalità di conferimento		**Spese de addebito**
Sportello e supporto cartaceo		**Euro 4,00 + spese reclamate da banche corrispondenti** per importi ≤ **Euro 50.000,00** **0,15% max. Euro 200,00+ spese reclamate da banche corrispondenti,** per importi > **Euro 50.000,00**
Online		**Euro 1,00 + spese reclamate da banche corrispondenti** per importi ≤ **Euro 50.000,00** **0,10% max. Euro 150,00 + spese reclamate da banche corrispondenti** per importi > **Euro 50.000,00**
Tutte	Valuta di addebito	Giorno de esecuzione
BONIFICI URGENTI VERSO L'ESTERO		
Modalità de conferimento		**Spese de addebito**
Sportello e supporto cartaceo		**Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello e su supporto cartaceo** a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 25,00** per importi ≤ **150.000,00 Euro** **Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello e su supporto cartaceo** a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 75,00** per importi > **150.000,00 Euro**
Online		**Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti online** a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 25,00** per importi ≤ **150.000,00 Euro** **Commissione standard per bonifici in uscita verso l'estero eseguiti online** a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 75,00** per importi > **150.000,00 Euro**
Tutte	Valuta di addebito	Giorno de 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 sopporta le spese reclamate dalla propria banca, mentre il beneficiario si fa carico delle spese della propria banca e, per i soli pagamenti non PSD, delle eventuali spese delle 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.

Per i pagamenti non PSD 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 (A)	
Spese di accredito in conto (bonifici ordinari e istantanei)	**Euro 0,00**
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 ordinario e istantaneo			
Modalità di conferimento dell'ordine	**Orario di ricezione (A)**		
	Giorni Lavorativi (B)	**Giorni Semifestivi (C)**	
Sportello	da lunedì a giovedì 8:30-13:15 e 14:15-16:30 venerdì 8:30-13:15 e 14:15-16:00	8:30-13:15	
Online	**24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario**		
BONIFICI ESTERI IN EURO			
Modalità di conferimento dell'ordine	**Orario di ricezione (A)**		
	Giorni Lavorativi (B)	**Giorni Semifestivi (C)**	
Sportello	da lunedì a giovedì 8:30-13:15 e 14:15-16:30 venerdì 8:30-13:15 e 14:15-16:00	8:30- 13:15	

	Bonifici urgenti 8:30-13:00		
Online	Gli ordini vengono registrati no-stop sul server della Banca; quelli registrati in un giorno che non è lavorativo oppure dopo le ore 19:00 di un giorno lavorativo o semifestivo, si considerano ricevuti il giorno lavorativo successivo		
Per tutte le modalità di conferimento dell'ordine, i bonifici urgenti verso l'estero devono essere trasmessi entro le ore 13:00 di un giorno lavorativo			

BONIFICI VERSO BT ITALIA E BT ROMANIA – IN EURO			
Modalità di conferimento dell'ordine	**Orario di ricezione (A)**		
	Giorni Lavorativi (B)	**Giorni Semifestivi (C)**	
Sportello	da lunedì a giovedì 8:30-13:15 e 14:15-16:30 venerdì 8:30-13:15 e 14:15-16:00	8:30- 13:15	
Online	**24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario**		

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(A) La ricezione entro l'orario limite indicato consente l'esecuzione del pagamento nei termini standard previsti dal contratto di conto corrente per la specifica tipologia di bonifico richiesta.
La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo successivo.

(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; 6 gennaio, 7 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 (Pentecoste ortodossa); il 15 agosto; il 30 novembre; 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, 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	Giorno di prelievo
Sui versamenti	Contante	Giorno di versamento

TEMPI DI ESECUZIONE		
Tipo Bonifico	**Modalità**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario**
	sportello	Stesso Giorno Lavorativo, se l'ordine è ricevuto entro l'orario di chiusura indicato alla tabella

Bonifico interno (BT Italia su BT Italia o BT Italia su BT Romania)		sopra riportata ("*MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA*") La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo utile successivo.
	Online	Stesso giorno, indifferentemente se si tratta di Giorno Lavorativo o festivo.
SEPA ordinario	sportello	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Online	Massimo la fine del Giorno Lavorativo successivo a quello di ricezione dell'ordine
SEPA istantaneo	Online e sportello	In tempo reale
Bonifici esteri non urgenti in Euro	Sportello	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Online	Massimo 2 Giornate Lavorative successive alla data di ricezione dell'ordine
Bonifici esteri urgenti in Euro	Sportello	Stesso Giorno Lavorativo, se l'ordine è ricevuto entro l'orario di chiusura indicato nella tabella sopra riportata ("*MODALITÀ CONFERIMENTO ORDINI BONIFICI IN USCITA*") per i bonifici esteri urgenti. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento al primo Giorno Lavorativo successivo.
	Online	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 al primo Giorno Lavorativo utile successivo.

ALTRE VOCI DI COSTO, APPLICABILI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI SERVIZI DI PAGAMENTO	
richiesta di richiamo bonifico inviato (richiesta restituzione fondi - *recall*)	Allo sportello **e** Banca via Internet ➢ Fino all'ottavo giorno (T+8) dalla data di esecuzione del bonifico: **servizio gratuito**. ➢ Dal nono giorno (T+9) in poi: si applica una commissione di **€ 30,00, oltre alle eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente**.
Commissione per richiesta emendamento bonifico in uscita con dati errati (possibile solo per pagamenti non SEPA)	**Euro 30,00** più eventuali spese reclamate dalla banca corrispondente

Commissione per richiesta emendamento bonifico in entrata con dati errati e/o incompleti (*repair charges*)	**5,00 euro** 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)	**Euro 20,00**
Spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti	**Le spese e commissioni reclamate dalle banche corrispondenti verranno totalmente recuperate nei confronti del Cliente**	

CONDIZIONI ECONOMICHE ADDEBITO DIRETTO SEPA (SCHEMA CORE -applicabile al debitore)	
Commissione unitaria pagamento/addebito del conto	Euro 0,00
Commissione unitaria preavviso addebito	Euro 0,00
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 0,00
Commissioni per storno (reject o return)	Euro 5,50
Commissioni per revoca del Debitore (refusal)	Euro 0,00
Costi attivazione servizio	Euro 0,00

TEMPISTICHE	
Tempistiche valide per disposizioni da parte del cliente DEBITORE (A)	
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 **solo per disposizioni di pagamento trasmesse su Schema di addebito diretto Core**)	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 presentare alla Banca con qualsiasi modalità prevista dal contratto.	senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla 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)

CARTA DI DEBITO INTERNAZIONALE CIRCUITO VISA – PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE **Le voci di costo indicate nella presente sezione si applicano esclusivamente alle operazioni aggiuntive o eccedenti il numero di quelle comprese nel canone annuale del "Conto di Base".**	
SPESE FISSE	
Costo annuo carta	Euro 0,00
Costo di emissione	Euro 0,00
Costo di riemissione carta alla scadenza (rinnovo carta)	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	
Spese di invio documento di sintesi cartaceo	Euro 0,00
Messa a disposizione documenti e comunicazioni on-line, compreso il documento di sintesi ed estratto conto (disponibile ove risulti attivo il Servizio Internet Banking)	Euro 0,00
Messa a disposizione estratto conto/copia estratto conto, su supporto cartaceo allo sportello	Euro 0,00
Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale sia su supporto cartaceo che on-line	Euro 0,00
Spese produzione ed invio altri documenti o comunicazioni su supporto cartaceo, relativamente al rapporto contrattuale, ad eccezione dei messaggi pubblicitari	Euro 1,00 (oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto dalla normativa)
Costo di riemissione carta e PIN in caso di smarrimento/furto/danneggiamento per colpa del cliente	Euro 5,00/carta
Costo di riemissione carta danneggiata/smagnetizzata per cause non imputabili al cliente	Euro 0,00
Costo rigenerazione PIN dimenticato/smarrito/danneggiato	Euro 2,00/carta
Commissione scoperto non autorizzato	11% per annum applicata per ciascun giorno di scoperto non autorizzato
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE	
Spese blocco carta in caso di smarrimento/furto	Euro 0,00 per ciascuna carta detenuta dal Cliente e per ciascun evento
Addebito canone annuo Carta	Non previsto
Controllo operazioni contestate che risultano regolari (in caso di esito sfavorevole per il cliente o "senza oggetto" di una contestazione di pagamento)	Paesi UE ed extra UE: Euro 2,00 per ciascuna operazione contestata, max. Euro 10,00/evento (nel caso in cui vengano contestate più operazioni nell'ambito dello stesso evento, nello stesso periodo temporale)
Revoca dell'autorizzazione di pagamento in caso di accordo tra il Cliente, il commerciante ed il prestatore di servizi di pagamento del commerciante	Euro 0,00
Franchigia in caso di utilizzo fraudolento	Euro 50,00, salvo i casi previsti dall'art. 12 del D.lgs. 11/2010, nei quali la franchigia non si applica
Numero massimo operazioni giornaliere	30
Numero massimo tentativi di inserimento PIN	3
SERVIZI ABILITATI E CONDIZIONI DI UTENZA	
Servizi abilitati	Circuito nazionale Visa; Circuito Internazionale Visa
LIMITI DI UTILIZZO DELLA CARTA DI DEBITO (riferiti sia alla Carta principale che alla Carta Supplementare)	

Tipologia di operazione (previa contestuale verifica dell'esistenza di sufficiente disponibilità sul conto corrente di riferimento della Carta)	**Limite di utilizzo giornaliero**
Prelievo contante su tutti gli sportelli automatici (ATM) e su POS di altri istituti in Italia	Euro 1.500,00/carta/giorno
Pagamenti a mezzo POS in Italia	Euro 3.500,00/carta/giorno
Disponibilità Circuito Internazionale per prelievo contanti (controvalore)	Euro 1.500,00/carta/giorno
Disponibilità Circuito Internazionale per pagamenti a mezzo POS (controvalore)	Euro 3.500,00/carta/giorno
Limite massimo acquisti su Internet senza CVV	Euro 0,00/carta/giorno; a richiesta del Cliente, il limite può essere portato fino a max. Euro 2.500,00/carta/giorno
Limite complessivo acquisti su Internet (con e senza CVV)	Euro 2.500,00/carta/giorno
Limite complessivo totale (prelievo ATM, pagamenti e prelievi POS e acquisti su Internet)	Euro 3.500,00/carta/giorno
Modifica massimale spesa effettuata on-line dal cliente	Gratuito
Blocco temporaneo carta effettuato on-line dal cliente	Gratuito
SERVIZIO DI PRELIEVO DI CONTANTE IN ITALIA	
Commissione per prelevamenti presso sportelli o POS della Banca in Italia	Prodotto non disponibile
Commissione per prelevamenti presso sportelli o POS di altre Banche in Italia	Euro 1,00/operazione per i prelievi eccedenti i 12 prelievi annui inclusi nel canone annuale del Conto di Base
Valuta di addebito in conto corrente	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
SERVIZIO DI PAGAMENTO IN ITALIA A MEZZO POS	
Commissione per pagamenti	Euro 0,00
Valuta di addebito	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
SERVIZIO DI PRELIEVO CIRCUITO INTERNAZIONALE VISA	
Commissione per prelevamenti su sportelli automatici della Banca in Romania oppure su sportelli di altre banche all'estero nella zona UE	Euro 1,00/operazione; i primi cinque prelievi mensili gratuiti
Commissione per prelevamenti su sportelli automatici di altre Banche nella zona EXTRA UE	Euro 1,00/operazione; i primi cinque prelievi mensili gratuiti
Valuta di addebito in conto corrente	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile su www.visaitalia.com, sezione Exchange Rate Calculator), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1%. Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile su www.bancatransilvania.ro (sezione curs-valutar-carduri).
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta extra EURO	0,00% del valore dell'operazione
SERVIZIO DI PAGAMENTO A MEZZO POS CIRCUITO INTERNAZIONALE VISA	
Commissione per pagamenti in Italia ed all'estero	Euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta

Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile su www.visaitalia.com, sezione Exchange Rate Calculator), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1%. Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile su www.bancatransilvania.ro (sezione curs-valutar-carduri).
Tasso di cambio per prelievi di contante in Lei agli ATM di Banca Transilvania e pagamenti in Lei presso POS/e-commerce Banca Transilvania	Si applica il tasso di cambio Euro/Lei valido sul mercato interbancario il giorno dell'operazione, pubblicamente esposto presso la sede della Banca, con l'aggiunta di uno spread massimo del 3%. Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile su www.bancatransilvania.ro (sezione curs-valutar-carduri)
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta diversa da EURO	0,00% del valore dell'operazione
SERVIZIO PAGAMENTI IN INTERNET (COMPRESO IL PAGAMENTO DI BOLLETTE)	
Commissione pagamenti in Internet	Euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile su www.visaitalia.com, sezione Exchange Rate Calculator), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1%. Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile su www.bancatransilvania.ro (sezione curs-valutar-carduri).
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta diversa da EURO	0,00% del valore dell'operazione
SERVIZIO CONSULTAZIONE SALDO	
Consultazione saldo presso ATM della Banca in Italia	Servizio non disponibile
Consultazione saldo presso ATM di altre Banche in Italia	Euro 1,00/consultazione
Consultazione saldo presso ATM della Banca in Romania o di altre banche all'estero (compresa la Romania)	Euro 1,00/consultazione
Valuta di addebito in conto corrente	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
OPERAZIONI OFF-LINE	
Commissione pagamenti off-line	Euro 0,00
Valuta di addebito in conto corrente	Stesso giorno di addebito del conto corrente collegato alla Carta
Tasso di cambio praticato per le operazioni in valuta diversa da EURO	Il tasso di cambio applicato dal circuito internazionale Visa (consultabile su www.visaitalia.com, sezione Exchange Rate Calculator), a cui si aggiunge un margine applicato dalla banca fino a un massimo dell'1%. Il tasso di cambio Banca Transilvania è consultabile su www.bancatransilvania.ro (sezione curs-valutar-carduri).
Commissione di conversione valutaria per ciascuna operazione in valuta diversa da EURO	0,00% del valore dell'operazione
Limite di ricarica di una carta di pagamento mediante un'altra carta intestata al medesimo	Euro 2.000,00/giorno; Euro 6.000,00/mese

cliente, emessa da un soggetto terzo e appartenente ai circuiti Visa, Mastercard o Maestro	

RECESSO, TEMPI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO 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
5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta del Cliente.
In caso di recesso le condizioni contrattuali continuano ad applicarsi alle operazioni in corso alla data di efficacia del recesso stesso. Nel caso di disposizioni da eseguirsi in via continuativa, la previsione di cui al comma precedente si applica esclusivamente alla disposizione in corso, ferma restando l'estinzione dell'incarico per le disposizioni successive.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento: n. 12 giorni lavorativi.
Reclami
I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca Transilvania sito in Via Baldo degli Ubaldi n. 184B, 00167 Roma, e-mail: reclami@bancatransilvania.it, Fax 06/88805266; per i servizi di pagamento, la Banca deve rispondere entro 15 Giorni Lavorativi 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 i termini sopra indicati, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:
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.
La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di rivolgersi all'autorità giudiziaria.
Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, la Banca o il Cliente sono tenuti ad esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità ex art. 5 D.lgs. 28 del 4 marzo 2010, ricorrendo, alternativamente: (i) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) (per sapere come rivolgersi a tale organismo, il Cliente può consultare il sito del Conciliatore Bancario, www.conciliatorebancario.it, oppure rivolgersi alla Banca); (ii) ad uno degli altri organismi di mediazione specializzati nella materia bancaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia; (iii) all'Arbitro Bancario e Finanziario.
Ferma la disciplina in materia di reclami, il Cliente ha altresì facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia nel cui territorio ha sede la Banca per chiedere l'intervento dell'Istituto con riguardo a questioni insorte nell'ambito del rapporto contrattuale.
Per la grave inadempienza degli obblighi posti a carico della Banca relativamente alla prestazione di servizi di pagamento, la Banca d'Italia, ai sensi dell'art. 32bis del D.Lgs n.11/2010, irroga sanzioni amministrative pecuniarie da un minimo di Euro 5.000 ad un massimo di Euro 5 milioni nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione e controllo nonché dei dipendenti della Banca. Per la grave inosservanza degli obblighi previsti dagli articoli 8, 16, 20, 21 e 22 del D.Lgs n.11/2010 e dalle relative misure di attuazione, nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione o di direzione, nonché dei dipendenti della Banca, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 10.000 euro a 100.000 euro.

LEGENDA	
ATM	Postazione automatica per l'utilizzo della carta di debito nelle funzioni di prelievo di contante e nelle altre funzioni abilitate.
POS (Point of Sale)	Apparecchiatura automatica presso gli esercizi commerciali che consente di pagare beni e/o servizi con la carta di debito.
PIN	Codice personale segreto di identificazione collegato alla carta di debito, da digitare per le operazioni presso ATM e POS.
CVV	Codice di sicurezza riportato sulla carta, richiesto per i pagamenti in Internet.
Conto di Base	Particolare tipologia di conto corrente che le banche sono tenute ad offrire per legge ai consumatori, le cui caratteristiche sono definite dagli articoli

	126-vicies semel, 126-vicies bis e 126-vicies quater del TUB e dal Decreto MEF; include, a fronte di un canone annuale onnicomprensivo, un numero determinato di operazioni e servizi.
Decreto MEF	Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 70/2018, che disciplina le caratteristiche e i servizi inclusi nel conto di base.
Addebito diretto	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.
Assegni salvo buon fine	Assegni negoziati per i quali il Cliente acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
BNR	La Banca Nazionale della Romania
BT Italia	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
BT Romania	Banca Transilvania S.A. con sede legale a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, cod postal 400117 e tutte le sue succursali, filiali e agenzie site sul territorio della Romania
Disponibilità economica	la disponibilità economica indica i termini decorsi i quali le somme depositate saranno disponibili sul conto per successive operazioni, ma con il rischio di ricevere uno storno dell'accredito per il mancato buon fine.
Disponibilità giuridica	il concetto di disponibilità giuridica sta ad indicare i termini decorsi i quali le somme saranno considerate definitivamente disponibili in quanto irrevocabilmente acquisite.
Disposizione non ricorrente ("*one off*")	Modalità che prevede un singolo pagamento a fronte di un'autorizzazione all'addebito diretto
Paesi UE	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.
Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA)	Islanda, Liechtenstein e Norvegia (oltre agli Stati membri dell'UE).
PSD 2	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.
Revoca del Debitore (Refusal)	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
Richiesta benefondi	Si tratta di una dichiarazione rilasciata dalla banca trattaria a richiesta, di regola, della banca negoziatrice la quale, prima di riconoscere al portatore del titolo la disponibilità dell'importo, chiede alla banca sulla

	quale il titolo è stato emesso informazioni sull'esistenza di fondi disponibili sul conto del traente.
Servizio di Verifica	il servizio offerto gratuitamente dalla Banca che consente, per i bonifici in euro verso Paesi dell'Area SEPA di verificare la corrispondenza tra l'IBAN e il nome del Beneficiario oppure, ove possibile, altri dati idonei a identificarlo in modo inequivocabile. Il Servizio di Verifica non può essere erogato qualora la Banca del Beneficiario non offra a sua volta il medesimo servizio
Storno (reject o return)	"*Reject*" significa il rifiuto all'esecuzione dell'addebito, avvenuto prima del regolamento interbancario; è previsto per le seguenti motivazioni: ○ errori tecnici rilevati dalla Banca del Creditore o dalla Banca del Pagatore (es. IBAN non valido); ○ la Banca del Pagatore non può procedere con la richiesta di addebito (ad es. conto estinto, cliente deceduto, conto non addebitabile); "*Return*" significa "*messaggio di insoluto dell'addebito*", avvenuto su iniziativa della Banca del Pagatore, in una data successiva al regolamento interbancario di un addebito SDD. Il messaggio di insoluto può essere originato da condizioni anomale del conto (es.: insufficienza fondi, conto bloccato) o da opposizione all'addebito.
SEPA (Single Euro Payments Area)	Area unica dei pagamenti Euro; comprende: (i) i Paesi UE sopraindicati; (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,Città del Vaticano; dal 5 ottobre 2025: Albania, Montenegro, Macedonia del Nord e Moldavia; da maggio 2026: Serbia.
Valore facciale assegno	Si tratta della somma indicata sull'assegno, senza tenere conto di eventuali interessi o penali.
Valuta sui prelievi	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.
Valuta sui versamenti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi creditori.
Giorno dell'esecuzione/Termine di esecuzione	Giorno/Termine in cui l'importo trasferito viene accreditato sul conto del prestatore di servizi di pagamento del beneficiario