FOGLIO INFORMATIVO
CONTO CORRENTE
DI BASE (CONSUMATORI)

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

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 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 i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.
Il contratto di conto corrente può essere anche concluso on line attraverso l'applicazione informatica denominata BT Pay. Il Conto di Base, tuttavia, può essere aperto esclusivamente presso la Succursale di Roma e non è disponibile tramite procedura online (v. sezione "Che cos'è il Conto di Base").
Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile.
Per questa ragione la banca aderisce al **Fondo di Garanzia dei Depositi nel Sistema Bancario attivo in Romania** che assicura a ciascun correntista una copertura fino a **100.000 euro** con riferimento alla totalità dei conti aperti presso la stessa banca, considerati cumulativamente.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, 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.
Se il conto non viene movimentato di iniziativa dal titolare per almeno 10 anni consecutivi [conto "dormiente"] sarà assoggettato
alla Normativa Rapporti Dormienti che prevede l'estinzione del rapporto con destinazione delle somme al Fondo istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

RISCHI ASSOCIATI ALL'INTRODUZIONE DEL "BAIL-IN"

A seguito del recepimento della direttiva 2014/59/UE (c.d. direttiva "BRRD"), in materia di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, è stato introdotto nell'ordinamento il c.d. "bail-in".
ll bail-in (letteralmente "salvataggio interno") è uno strumento che consente alle Autorità di risoluzione di disporre, al ricorrere delle condizioni di risoluzione, ad esempio qualora la Banca sia in dissesto o a rischio di dissesto, la riduzione del valore delle azioni e di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la Banca.
Il bail-in si applica seguendo una gerarchia la cui logica prevede che chi investe in strumenti finanziari più rischiosi sostenga prima degli altri le eventuali perdite o la conversione in azioni. Solo dopo aver esaurito tutte le risorse della categoria più rischiosa si passa alla categoria successiva. In primo luogo, si sacrificano gli interessi degli azionisti della Banca, riducendo o azzerando il valore delle loro azioni. In secondo luogo, si interviene su alcune categorie di creditori, le cui attività possono essere trasformate in azioni - al fine di ricapitalizzare la Banca - e/o ridotte nel valore, nel caso in cui l'azzeramento del valore delle azioni non risulti sufficiente a coprire le perdite. Ad esempio, in caso di bail-in, chi possiede

un'obbligazione bancaria potrebbe veder convertito in azioni e/o ridotto (in tutto o in parte) il proprio credito, ma solo se le risorse degli azionisti e di coloro che hanno titoli di debito subordinati (cioè più rischiosi) si sono rivelate insufficienti a coprire le perdite e ricapitalizzare la Banca. L'ordine di priorità per il bail in è il seguente: i) gli azionisti; ii) i detentori di altri titoli di capitale, iii) gli altri creditori subordinati; iv) i creditori chirografari; v) le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente i 100.000 euro; vi) il fondo di garanzia dei depositi, che contribuisce al bail-in al posto dei depositanti protetti.
Per saperne di più: la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito https://it.bancatransilvania.it/.

CHE COS'E' IL CONTO DI BASE

Il Conto di Base è una particolare tipologia di conto corrente che le banche sono tenute ad offrire per legge, e le cui caratteristiche sono definite dagli 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***").
Il Conto di Base è offerto a tutti i consumatori maggiorenni soggiornanti legalmente nell'Unione Europea, intendendosi per consumatori le persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
La Banca può rifiutare la richiesta di apertura di un conto di base in mancanza dei requisiti di legge oppure nel caso in cui il consumatore sia già titolare in Italia di un altro conto di Base ai sensi del "Decreto MEF".
Il Conto di Base include, a fronte di un **canone annuale onnicomprensivo**, un numero di operazioni annue effettuabili senza addebito di ulteriori spese, come da criteri stabiliti dal Decreto MEF. Sono previste ulteriori agevolazioni per talune fasce di clientela.
Nel Conto di base Banca Transilvania è compresa la disponibilità di una carta di debito, utilizzabile anche on line.
È, peraltro, uno strumento ad operatività limitata non essendo consentito l'accesso a tipologie di servizi diverse rispetto a quelli stabiliti e, in particolare, sono esclusi la convenzione di assegno, la carta di credito, l'accesso a forme di finanziamento e deposito titoli per investimento.
La Banca si astiene dall'autorizzare alcun tipo di scoperto di conto correlato al conto di base e non esegue un ordine di pagamento che comporti un saldo negativo per il correntista.
È prevista l'esenzione dal pagamento del canone per consumatori che autocertificano un ISEE inferiore a 11.600 euro e la gratuità relativamente a determinate operazioni e servizi per i titolari di pensioni fino a 18.000 euro lordi annui.
Il mantenimento dell'agevolazione è subordinato alla presentazione di una attestazione annuale, entro il 31 maggio di ogni anno, dell'ammontare rispettivamente dell'ISEE in corso di validità e del proprio trattamento pensionistico.
La mancata presentazione dell'attestazione entro il termine previsto o l'attestazione, rispettivamente, di un ISEE pari o superiore all'importo di 11.600 euro o di trattamento pensionistico eccedente il limite di 18.000 euro lordi annui comporta l'applicazione del canone annuo nella misura ordinaria (con addebito mensile in via posticipata) a decorrere dal 1° gennaio dell'anno di riferimento.
L'offerta della Banca Transilvania consiste di due diverse tipologie di Conto di Base, le cui caratteristiche e condizioni economiche sono specificate nel presente Foglio Informativo:

- **CONTO DI BASE a canone standard;**
- **CONTO DI BASE a canone zero**, riservato a coloro che hanno un ISEE in corso di validità inferiore a 11.600 € ovvero a titolari di trattamenti pensionistici fino a 18.000 euro lordi annui

Il Conto di Base può essere aperto esclusivamente presso la Succursale di Roma della Banca Transilvania, sita in Via Baldo degli Ubaldi n. 184/B, CAP 00167, e non è disponibile tramite procedura online.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Tipologia di servizi inclusi nel canone annuale del "Conto di Base"	**Numero di operazioni incluse nel canone**
Canone annuale del conto (con possibilità di addebito periodico) comprensivo dell'accesso ai canali alternativi (home banking)	12 addebiti mensili
Elenco Movimenti	6

Prelievo contante allo sportello	12
Prelievo tramite ATM del prestatore di servizi di pagamento o del suo Gruppo, sul territorio nazionale	Servizio non disponibile
Prelievo tramite ATM di altro prestatore di servizi di pagamento sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito stipendio e pensione)	illimitate
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA effettuati con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni da trasparenza (spese postali incluse)	1
Invio informativa periodica (estratti conto e documento di sintesi) (spese postali incluse)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Se il Cliente effettua operazioni aggiuntive o in numero superiore rispetto a quelle comprese nel canone, di cui alla tabella sopra riportata, gli saranno addebitate le spese previste per ciascuna di tali operazioni come indicato nel prosieguo di questo Foglio Informativo.
E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno, riportato nell'estratto conto o nel riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o nel riepilogo delle spese.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive, ove applicabili, di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e, se corrispondenti alla tipologia di servizi indicati nella precedente tabella, si applicano alle operazioni aggiuntive o effettuate in numero superiore rispetto a quelle incluse nel canone annuo del Conto di Base.
Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo che** si applicano alle operazioni aggiuntive o effettuate in numero superiore rispetto a quelle incluse nel canone annuo del Conto di Base.
Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi **necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla Banca.**

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
Le voci di costo indicate nel presente documento si applicano esclusivamente alle operazioni aggiuntive o eccedenti il numero di quelle comprese nel canone annuale del "Conto di Base".			
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo per tenuta del conto	Euro 48 **Il canone mensile non viene addebitato** al Cliente il cui ISEE (Indicatore Situazione Economica Equivalente) in corso di validità sia inferiore ad euro 11.600 ed al Cliente che sia titolare di trattamenti pensionistici fino a 18.000 euro lordi annui.

			All'importo del canone annuale va sommata l'imposta di bollo pari a 34,20 euro secondo quanto previsto dalle disposizioni di legge tempo per tempo vigenti. L'imposta è dovuta ove ricorrano i presupposti previsti dalla normativa vigente (per le persone fisiche, giacenza media annua superiore a 5.000 euro). L'imposta di bollo è esente per i Consumatori il cui ISEE in corso di validità è inferiore ad euro 11.600,00.
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Le operazioni riportate nella precedente TABELLA " **Tipologia di servizi inclusi nel canone annuale del "Conto di Base"**
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito valida su circuito Visa sia nazionale che internazionale	Euro 0,00
		Rilascio di una carta di credito	Servizio non disponibile
		Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile
	Home Banking	Canone annuo per *internet banking*	Euro 0,00
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto	in formato cartaceo Euro 1,00 (ad invio) oltre alle spese postali
			in formato elettronico o rilascio allo sportello Euro 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni	Euro 10,00 per ogni singolo duplicato, con un tetto massimo di Euro 100,00
	Servizi di pagamento (A)	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non disponibile
		Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Euro 1,00 per i prelievi eccedenti i 12 prelievi annui inclusi nel canone annuale del Conto di Base
		Bonifico intrabancario con addebito in c/c	**A favore di cliente della succursale Italia della Banca Transilvania** / **A favore di cliente della Banca Transilvania in Romania**
			Sportello: Euro 0,00 / Sportello: Euro 0,00
			Online: Euro 0,00 / Online: Euro 0,00
			A favore di cliente di altre banche in Italia e nell'Area SEPA

		Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo)	Sportello (somme ≤ 50.000,00 Euro)			Euro 4,00
			Sportello (oltre 50.000,00 Euro)			Euro 0,15% max. 150,00 Euro
			Online (somme ≤ 50.000,00 Euro)			Euro 1,00
			Online (oltre 50.000,00 Euro)			Euro 0,10% max. 150,00 Euro
		Bonifico – extra SEPA	**Non Urgente**		**Urgente**	
			Sportello (somme ≤ 50.000,00 Euro)	Euro 4,00+ spese reclamate da banche corrispondenti	Sportello (somme ≤ 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 25,00**
			Sportello (oltre 50.000,00 Euro)	Euro 0,15% max. 200,00 Euro + spese reclamate da banche corrispondenti	Sportello (oltre 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 75,00**
			Online (somme ≤ 50.000,00 Euro)	Euro 1,00 + spese reclamate da banche corrispondenti	Online (somme ≤ 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti *online* a cui si aggiunge la commissione di urgenza

						pari ad **Euro 25,00**
			Online (oltre 50.000,00 Euro)	Euro 0,10% max. 150,00 Euro + spese reclamate da banche corrispondenti	Online (oltre 150.000,00 Euro)	Pari alla commissione prevista per bonifici non urgenti in uscita verso l'estero eseguiti *online* a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad **Euro 75**
		Ordine permanente di bonifico	Eseguibile tramite bonifico SEPA ricorrente: 12 operazioni annue incluse nel canone; per le operazioni eccedenti si applicano le condizioni del bonifico SEPA			
		Addebito diretto	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			
			Spese attivazione servizio Euro 0,00			
		Ricarica carta prepagata	Servizio non disponibile			

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(A) **Il limite mensile complessivo per le operazioni SEPA Instant, SEPA Standard (ordinario) ed extra SEPA è pari a 200.000 euro, mentre il limite giornaliero è fissato a 5.000 euro**. I predetti limiti non possono essere modificati direttamente attraverso l'applicazione di Internet Banking, ma potranno essere ridotti o aumentati su richiesta del cliente contattando il **Call Center della Banca al numero 0685960209** o presentandosi allo sportello della Banca per l'aggiornamento dei dati personali, inclusi quelli raccolti in conformità alla normativa sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo.
Inoltre, **il limite per singola transazione relativo alle operazioni SEPA Instant, SEPA Standard ed extra SEPA è pari a 1.000 euro** e potrà essere modificato direttamente dal cliente tramite l'applicazione di Internet Banking o Call Center.
L'importo minimo del trasferimento fondi è **1 Euro**.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,00 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamenti extra fido	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11%
		Commissione di istruttoria veloce	Euro 0,00
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	il calcolo degli interessi è effettuato con riferimento al divisore anno civile; gli interessi creditori e debitori sono conteggiati, con la stessa periodicità, il 31 dicembre di ciascun anno e, comunque, al termine del rapporto per cui sono dovuti. Gli interessi debitori divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello di maturazione e il loro addebito in conto richiede la preventiva autorizzazione del Cliente, ai sensi dell'art. 120, comma 2, TUB e della Delibera CICR del 3 agosto 2016, n. 343.	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti	giorno del versamento	
	Assegni circolari stessa banca	servizio non disponibile	
	Assegni bancari stessa filiale	servizio non disponibile	
	Assegni bancari altra filiale	servizio non disponibile	
	Assegni circolari altri istituti	4 giorni lavorativi successivi al versamento	
	vaglia Banca d'Italia	servizio non disponibile	
	Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi successivi al versamento	
	assegni postali	4 giorni lavorativi successivi al versamento	
	Vaglia postali	servizio non disponibile	
PRELIEVI EFFETTUATI PRESSO GLI SPORTELLI AUTOMATICI DI ALTRE BANCHE FUORI DALL'ITALIA (COMPRESA LA ROMANIA)	Euro 1; i primi 5 prelievi mensili gratuiti		
COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTE ALLO SPORTELLO	0,3% della somma prelevata min. Euro 3,00 max. Euro 37,50		
COSTI CORRIERE (DHL, posta ordinaria, altre modalità)	Integralmente a carico del Cliente - Costi effettivamente sostenuti		

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ		
	Invio documenti di trasparenza in formato cartaceo **(A)**	Euro 1,00 (ad invio)

TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)	Invio documenti di trasparenza in formato elettronico	Euro 0,00 (ad invio)
	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
	Rendicontazione a norma "DSP" a sportello	Euro 0,00
	Rendicontazione a norma "DSP" tramite Internet	Euro 0,00
	Spese di chiusura conto	Euro 0,00
SERVIZIO DI INCASSO ASSEGNI	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
	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

Recupero dell'imposta di bollo, relativa agli estratti conto, nella misura prevista dalla legge		
REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE	Tasso creditore annuo nominale somme depositate	0,00 %
CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO	Si rinvia alla sezione "*Spese variabili – Gestione liquidità*- Documentazione relativa a singole operazioni"	
ALTRO		
VERSAMENTO MONETA METALLICA EUR	negoziabile, su decisione del direttore della succursale, max. 200,00 Euro	

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

5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta del Cliente.

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 che risponde entro 60 Giorni dal ricevimento del predetto reclamo. 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.

GLOSSARIO

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.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
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
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")
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.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
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 al fido o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero di giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe essere anche precedente alla data del prelievo.
Valuta sul versamento di contante	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.