

Document de informare DEPOZITE (consumatori si non consumatori)**INFORMATII PRIVIND BANCA****Banca Transilvania S.A.**

sediu social la Cluj-Napoca (România), Calea Dorobantilor nr.30-36

Sucursala Italia, Via Baldo degli Ubaldi 184/B cod poștal 00167, Roma

Tel. 06/88805262

Fax: 06/88805266

Poștă electronică certificată: bancatransilvania@legalmail.it

Web-Site: <https://it.bancatransilvania.it/>

Înscrisă în Registrul Băncilor de pe lângă Banca Italiei, cod 3437.1

Cod Fiscal 12530711006, numar de inregistrare in scopuri de TVA si numar de inregistrare in Registrul Economic si Administrativ (R.E.A.) RM – 1381265 (denumita in continuare “**Banca**”)

Banca Transilvania S.A. este autorizată de Banca Națională a României, este supusă supravegherii acesteia și, în calitate de sucursală italiană a unei bănci comunitare, este supusă și supravegherii Băncii Italiei pentru aspectele de competența acesteia.

Adera la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul bancar din Romania, în conformitate cu prevederile legii romane nr. 311/2015.

CE ESTE CONTUL DE DEPOZIT

Contul de depozit este un contract de depozit prin care Banca dobândește dreptul de proprietate asupra sumelor depuse de Client și se obligă să le restituie la cererea acestuia sau la expirarea termenului convenit, acordând pentru aceste sume o remunerare corespunzătoare dobânzilor convenite și acumulate.

Contul de Economii Flexibil este adresat consumatorilor cu vârsta de la 18 ani în sus, care sunt rezidenți fiscal în Italia iar Contul de Depozit la Termen este adresat atât persoanelor juridice cât și persoanelor fizice majore.

Pentru a deschide și a opera pe conturile de depozit, **Clientul trebuie să dețină un cont curent deschis în Euro la sucursala din Italia a Băncii Transilvania** (denumit în continuare „*Cont Curent Accesoriu*”).

Pentru costurile aferente Contului Curent Accesoriu, vă rugăm să consultați comisioanele aplicate de Banca Transilvania contului curent pentru consumatori și, respectiv, pentru persoane juridice și liber profesioniști.

Contul de depozit prevede, la alegerea Clientului, următoarele tipuri de depozite:

- A. Contul de Economii Flexibil** este un contract de depozit adresat exclusiv persoanelor fizice majore, având calitatea de consumatori, care poate fi deschis **numai online, prin aplicatia BT Pay**, prin care Banca dobândește dreptul de proprietate asupra sumelor depuse de Client, **în Euro**, și se obligă să le restituie acestuia la cerere, acordând o remunerație sub formă de dobânzi convenite și acumulate.

Contul de Economii Flexibil prevede că Banca:

- păstrează în siguranță sumele Clientului;
- plătește Clientului dobânzi în cuantumul indicat în secțiunea corespunzătoare a acestui Document Informativ;
- restituie sumele depuse Clientului, la cererea acestuia și în orice moment, fără a fi necesară respectarea unui termen de preaviz.

Clientul are dreptul de a efectua în orice moment retrageri parțiale a sumelor din Contul de Economii sau poate hotărâ retragerea întregului depozit, în acest ultim caz contractul urmând a înceta. Pentru desființarea Contului de Economii nu este necesară respectarea unui termen de preaviz. Operațiunile de

retragere de sume din Contul de Economii pot fi efectuate exclusiv prin Contul Curent Accesoriu dar este posibilă alimentarea Contului de Economii atât din Contul Curent Accesoriu, cât și din alte conturi deținute de terți, în Euro.

Operatiunile de incasare si de retragere sume in si din Contul de Economii sunt gratuite.

Nu este prevăzută o sumă minimă pentru deschiderea Contului de Economii.

- B. Depozitul la termen** este un contract prin care Banca pastrează o anumită sumă, agreată de parti și depusă într-o singură tranșă, în **Euro** prin transferul sumei respective din Contul Curent Accesoriu în contul de depozit și se obligă să o restituie la scadența termenului agreat, prin creditarea acesteia în Contul Curent Accesoriu, majorată cu dobânda datorată. Suma depusă este indisponibilă, nu se poate modifica în cursul executării contractului, nu se poate modifica termenul depozitului și poate fi restituită înainte de termenul agreat. Rambursarea anticipată va avea ca urmare reducerea dobânzii agreate la momentul constituirii depozitului așa cum este indicat în acest Document de Informare și specificat în Condițiile Generale pentru Depozite la Termen.

Nu sunt permise retrageri parțiale de sume.

Operatiunile de depunere și retragere de sume din contul de depozit la termen pot fi efectuate numai prin Contul Curent Accesoriu și sunt gratuite.

Depozitul la termen este adresat atât persoanelor fizice majore cât și persoanelor juridice și poate fi constituit numai în Euro atât la ghiseu cât și prin aplicația informatică BT Pay, dar prin BT Pay se pot înființa depozite la termen numai de către persoane fizice majore rezidente în Italia.

Riscuri suportate de Client

Contul de depozit este un produs sigur.

Pentru Contul de Economii Flexibil, riscul principal este acela de **reducere a randamentului depozitului ca efect al reducerii dobânzii din motive obiective (risc de dobândă)**.

Pentru Contul de Depozit la Termen, riscul principal este reducerea randamentului depozitului ca efect al aplicării dobânzii reduse **care poate fi chiar egală cu zero**, în caz de solicitare de restituire a depozitului înainte de scadența. De asemenea, odată constituit Contul de Depozit la Termen, Clientul nu poate beneficia de eventuale creșteri ale dobânzii pe piața de referință, dobânda pentru depozite la termen fiind stabilită o singură dată la momentul constituirii acestuia, cu efect pentru toată durata depozitului.

Există, de asemenea, riscul de contrapartidă, adică eventualitatea ca Banca să nu fie în măsură să restituie Clientului, integral sau parțial, suma depusă.

Din acest motiv, Banca Transilvania aderă la Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar, în conformitate cu prevederile legii române nr. 311/2015.

De asemenea, dacă nu se fac operațiuni în contul de depozit din inițiativa titularului timp de cel puțin 10 ani consecutivi (așa-numitul cont „inactiv”), acesta va fi supus legislației referitoare la conturile inactice, care prevede desființarea depozitului și alocarea sumelor către Fondul Instituit de Ministerul Economiei și Finanțelor.

La momentul deschiderii unui cont de depozit, va fi necesar să se țină cont de impozitele datorate pentru depozite, care pot include: taxa de timbru și reținerea la sursă asupra dobânzilor acumulate (în conformitate cu prevederile legii în vigoare).

Utilizarea tehnicilor de comunicare la distanță implică riscul de pierdere sau furt al codurilor de securitate emise de Bancă, care permit Clientului accesul la conturile de depozit. În plus, există riscul ca terțe persoane să utilizeze fraudulos codurile de acces ale Clientului. Aceste riscuri pot fi diminuate prin respectarea regulilor generale de prudență și atenție de către Client.

Există, de asemenea, riscul de întrerupere sau suspendare a serviciului din motive tehnice, de forță majoră sau, în orice caz, din cauze care nu pot fi imputate Băncii.

CONTUL DE ECONOMII FLEXIBIL		
PRINCIPALELE CONDITII ECONOMICE		
DOBANDA NOMINALA ANUALA		2,2 %/an
FRECVENTA PLATA DOBANDA SI METODA DE CALCUL		
<i>Dobanda se calculeaza si se capitalizeaza lunar in contul de economii, dupa formula:</i>		
$D = \frac{\text{Valoarea nominala} \times \text{Nr.efectiv de zile din perioada} \times \text{Rata dobanzii}}{360 \times 100}$		
Baza de calcul	Anul comercial, 360 zile	
Suma minima pentru constituirea depozitului	Nu este prevazuta	
Numar maxim titulari de Cont de Economii	1	
ALTE CONDITII ECONOMICE		
Data de valuta pentru retrageri parțiale sau totale din Contul de Economii	Suma solicitata se va credita in Contul Curent Accesoriu in ziua primirii cererii de retragere si cu aceeasi data de valuta, in cazul efectuării operațiunii online sau prin cerere transmisa Bancii cu scrisoare recomandata; in cazul in care cererea de retragere este primita prin posta electronica certificata intr-o zi care nu este Zi Lucratoare, operatiunea se va inregistra in cont in Ziua Lucratoare imediat urmatoare, cu data de valuta din ziua primirii cererii de retragere	
Plata dobanda	Prin capitalizare si inregistrare lunara in Contul de Economii	
Termen de preaviz pentru retragere sume	Nu este prevazut	
Suma minima pentru fiecare retragere	Nu este prevazuta	
Suma minima sold Cont de Economii ca urmare a efectuării de retrageri	Nu este prevazuta	
DISPONIBILITATE FONDURI SI DATA DE VALUTA		
Primire sume prin ordine de plata	Disponibilitate si data valuta de creditare a sumelor in Contul de Economii in aceeasi zi a primirii fondurilor	
Efectuare ordine de plata	Nu este prevazut	
ALTE COSTURI		
COSTURI Gestione	Costuri deschidere Cont de Economii	Euro 0,00
	Costuri desfiintare Cont de Economii	Euro 0,00
	Cost anual gestiune Cont de Economii	Euro 0,00
	Transmitere documente de transparenta si alte documente contabile si notificari on-line	Euro 0,00
	Transmitere de documente de transparentă și alte documente contabile și comunicări în format tipărit	Euro 1,00 (per trimitere) plus costurile poștale
	Costuri redactare si transmitere notificari de modificare contractuala	Euro 0,00
	Transfer sume din Contul de Economii in Contul Curent Accesoriu si din Contul Curent Accesoriu catre Contul de Economii	Euro 0,00
	Transfer sume din alte conturi, apartinand Clientului sau unor terte persoane, catre Contul de Economii	Euro 0,00
	Taxa de timbru in sarcina Clientului	Aplicata in functie de prevederile legale in vigoare in timp
Impozit dobanda (retinut la sursa)	Aplicata in functie de prevederile legale in vigoare in timp	
Pentru toate conditiile economice referitoare la Contul Curent Accesoriu va rugam sa consultati "Documentul de Informare Cont Curent pentru Clienti Consumatori (EURO)" care este disponibil in		

Sucursala si pe site-ul de Internet al Bancii.

CONTUL DE DEPOZIT LA TERMEN	
PRINCIPALELE CONDITII ECONOMICE	
CONSUMATORI	
DOBANDA ACTIVA NOMINALA ANUALA	
PENTRU DEPOZITE IN EURO	
DURATA DEPOZITULUI	DOBANDA FIXA
1 luna	1,25 %
3 luni	1,50 %
6 luni	2,00 %
12 luni	2,30 %
Suma minima pentru constituirea depozitului	€ 250,00
PERSOANE JURIDICE, INTREPRINDERI INDIVIDUALE SI LIBER PROFESIONISTI	
DOBANDA ACTIVA NOMINALA ANUALA	
PENTRU DEPOZITE IN EURO	
DURATA DEPOZITULUI	DOBANDA FIXA
1 luna	0,50%
3 luni	0,75 %
6 luni	1,35 %
12 luni	1,75 %
Suma minima pentru constituirea depozitului	€ 1.000,00
FRECVENTA PLATA DOBANDA (aplicabila pentru toate tipurile de clientela)	
Dobanda activa	La scadenta depozitului
Rambursare anticipata	La data rambursarii
Baza de calcul	Anul comercial, 360 zile
Numar maxim titulari de cont de depozit	1
dobanda redusa (dobanda aplicata in caz de solicitare de rambursare inainte de scadenta)	Pentru sumele rambursate anticipat se va aplica dobanda in vigoare pentru soldul Contului Curent Accesoriu la data rambursarii anticipate; nu sunt admise retrageri partiale

Dobanda indicata este cea bruta, care include taxele in vigoare.

Pentru sume mai mari de Euro 15.000,00 consumatorii, persoanele juridice non-profit si entitatile non-profit pot negocia si agreea cu Banca termenul de scadenta al depozitului si dobanda aplicabila, la momentul constituirii depozitului la termen, daca respectivul contract se semneaza la ghiseul Bancii si nu online. In cazul altor tipologii de persoane juridice (inclusiv intreprinderi individuale si liber profesionisti), termenul de scadenta al depozitului si dobanda aplicata pot fi negociate si agreeate **pentru sume mai mari de Euro 50.000,00.**

Procesarea cererilor de deschidere a depozitelor online prin aplicatia BT Pay: de luni până sâmbătă, în intervalul **05:50 - 19:00**; în zilele care nu sunt lucratoare în România (adică în zilele de duminică precum și în zilele: 1 și 2 ianuarie; 6 ianuarie; 7 ianuarie; 24 ianuarie; Vinerea Mare a Paștelui Ortodox; prima și a doua zi de Paște Ortodox; 1 mai; 1 iunie; prima și a doua zi de Rusalii; 15 august; 30 noiembrie/Sfântul Andrei; 1 decembrie; prima și a doua zi de Crăciun), acestea sunt procesate **între 05:50 - 23:00**. În cazul în care clientul inițiază deschiderea depozitului de luni până sâmbăta în afara orarului de procesare indicat, atunci cererea de deschidere a depozitului se va procesa în ziua următoare care este lucratoare în România, iar Data Inițială, de la care va curge dobanda în favoarea Clientului este de asemenea ziua următoare care este lucratoare în România. În cazul în care clientul inițiază deschiderea depozitului duminică sau în alta zi care nu este lucratoare în România în afara orarului de procesare indicat, atunci cererea de deschidere a depozitului se va procesa în aceeași zi în care a fost introdusă cererea în aplicație, dar Data Inițială, de la care va curge dobanda în favoarea Clientului este ziua următoare care este lucratoare în România.

DREPTUL DE A SOLICITA RAMBURSAREA ANTICIPATA MODALITATI SI TERMENE (aplicabil pentru toate tipurile de clientela)		
Rambursare anticipata	Eventuala retragere a sumelor depuse inainte de termenul agreat are ca efect reducerea dobanzii prevazute la momentul constituirii depozitului, cu incepere de la data semnarii contractului de depozit	
Modalitati	Clientul are dreptul de a solicita la ghiseu sau direct prin aplicatia BT Pay rambursarea anticipata a sumei depuse	
Data de valuta pentru rambursare (la implinirea termenului depozitului)	Suma depusa va fi creditata in Contul Curent Accesoriu in ziua scadentei depozitului si cu aceeasi data de valuta; in cazul in care ziua scadentei nu este Zi Lucratoare, suma depusa va fi creditata in Contul Curent Accesoriu in Ziua Lucratoare urmatoare, dar cu data de valuta din ziua scadentei depozitului	
Data de valuta pentru rambursare anticipata	Suma depusa se va credita in Contul Curent Accesoriu in ziua primirii cererii de rambursare anticipata si cu aceeasi data de valuta; in cazul in care ziua primirii cererii de rambursare anticipata nu este Zi Lucratoare, Suma Depusa precum si dobanda aferenta se vor credita in Ziua Lucratoare imediat urmatoare, cu data de valuta din ziua primirii cererii de rambursare anticipata	
ALTE COSTURI (aplicabile pentru toate tipurile de clientela)		
COSTURI Gestiune	Costuri deschidere cont de depozit	Euro 0,00
	Costuri desfiintare depozit la scadenta	Euro 0,00
	Transmitere documente de transparenta si alte documente contabile si notificari pe suport de hartie sau on-line	Se aplica comisioanele prevazute pentru Contul Curent Accesoriu
	Costuri redactare si transmitere notificari de modificare contractuala	gratuite
	Transfer sume din contul de depozit in Contul Curent Accesoriu si din Contul Curent Accesoriu catre	gratuite

	contul de depozit	
	Plata dobanda	La scadenta termenului sau la data rambursarii anticipate
	Taxa de timbru în sarcina Clientului	Aplicata în functie de prevederile legale în vigoare în timp
	Impozit dobanda (retinut la sursa)	Aplicata în functie de prevederile legale în vigoare în timp
Pentru toate conditiile economice referitoare la Contul Curent Accesoriu va rugam sa consultati "Documentul de Informare Cont Curent pentru Clienti Consumatori" si, respectiv, "Documentul de Informare Cont Curent pentru Persoane Juridice si Liber Profesioniști" care sunt disponibile în sucursala si pe site-ul de Internet al Bancii.		

DENUNTARE UNILATERALA SI RECLAMATII

Denuntare unilaterală de catre Client a Contractului de Cont de Economii

Clientul are dreptul de a denunța unilateral contractul în orice moment al relației contractuale, fără a fi necesar un preaviz și fără a suporta penalități. Aceasta se poate realiza prin introducerea unui ordin de desființare a Contului de Economii în aplicația BT Pay sau prin transmiterea unei cereri scrise, prin scrisoare recomandată, la adresa: Banca Transilvania, Sucursala Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/B, cod poștal 00167, Roma, sau prin e-mail certificat la adresa: bancatransilvania@postecert.it.

Denunțarea unilaterală a contractului produce următoarele efecte:

- Dacă Clientul introduce ordinul de desființare în aplicația BT Pay, Contul de Economii va fi desființat în momentul în care Banca primește notificarea.
- Dacă desființarea se realizează prin scrisoare recomandată sau e-mail certificat, Contul de Economii va fi desființat în cel mult 3 zile lucrătoare de la primirea cererii.

În toate situațiile de desființare a Contului de Economii, Banca:

- va returna sumele aflate în Contul de Economii prin transfer în Contul Curent Accesoriu al Clientului;
- Va achita dobânda netă acumulată până la data închiderii efective a Contului de Economii;
- Va debita taxa de timbru aferentă până la data închiderii efective a Contului de Economii.

Denuntare unilaterală de catre Client a Contractului de Cont de Depozit la Termen

Clientul are dreptul de a solicita desființarea anticipată a contului de depozit la termen, prin introducerea unui ordin de desființare a Contului de Depozit la Termen în aplicația BT Pay sau prin transmiterea unei cereri scrise, prin scrisoare recomandată, la adresa: Banca Transilvania, Sucursala Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/B, cod poștal 00167, Roma, sau prin e-mail certificat la adresa: bancatransilvania@postecert.it.

Desființarea depozitului înainte de scadenta are ca efect aplicarea condițiilor economice pentru rambursarea anticipată și a unei dobanzi reduce. Nu se pot efectua retrageri parțiale.

Denunțarea unilaterală de către Banca

Banca își rezervă dreptul de a denunța unilateral în orice moment contractul de Cont de Economii Flexibil, notificând Clientul în scris, pe suport hârtie sau alt suport durabil, cu un preaviz minim de 2 (două) luni.

În cazul unui motiv justificat (ex.: suspiciuni de fraudă, refuzul clientului de a furniza Bancii documentele necesare pentru respectarea obligațiilor de prevenire a spălării banilor etc.), Banca poate rezilia orice contract de depozit fără preaviz, notificând imediat Clientul prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau printr-o comunicare publicată în secțiunea privată a Clientului din aplicația informatică BT Pay.

Obligații la încetarea contractului

Indiferent de cine inițiază procedura de încetare a Contractului, Banca este obligată să execute ordinele transmise anterior sau aflate în curs de execuție la momentul încetării și să restituie Clientului, proporțional cu perioada rămasă după încetarea contractului, costurile platite de Client anticipat, dacă este cazul.

Reclamatii si proceduri de rezolvare a litigiilor in afara instantei

In cazul aparitiei unui litigiu între Banca si Client cu privire la interpretarea si/sau executarea contractului de depozit, Clientul are dreptul de a face o reclamație adresata Bancii prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau *on-line* catre Biroul Reclamatii al Bancii Transilvania din Via Baldo degli Ubaldi nr. 184B, 000167 Roma, e-mail: reclami@bancatransilvania.it fax 06/88805266. Banca este obligata sa raspunda in termen de 60 de Zile de la data primirii reclamatiei. Pentru serviciile de plată, Banca trebuie să răspundă în termen de 15 Zile Lucrătoare de la primirea reclamației și, în cazuri excepționale, în cel mult 35 de Zile Lucrătoare de la primirea reclamației.

In cazul in care Clientul nu primește raspuns in termenele indicate mai sus sau nu se considera satisfăcut de raspunsul primit, Clientul se poate adresa Arbitrajului Bancar și Financiar (ABF). Pentru informatii in legatura cu modalitatile de sesizare a Arbitrajului Bancar și Financiar, Clientul poate consulta urmatoarea pagina de Internet www.arbitrobancariofinanziario.it sau poate solicita informatii la filialele Bancii Italiei sau la Banca, sau poate solicita Bancii respectivul Ghid de acces la mecanismele de rezolvare necontencioasa a litigiilor. Emiterea unei hotarari a comisiei de arbitraj nu limiteaza dreptul Clientului de a se adresa, in orice caz, autoritatii judiciare.

Inainte de a se adresa Autoritatii Judiciare, Banca sau Clientul are obligatia de a efectua procedura de mediere obligatorie, in conditiile prevazute de articolul 5 din O.G. 28 din 4 martie 2010, adresandu-se: (i) Institutiei de Conciliere Bancara constituita de Conciliatorul Bancar Financiar – Asociatia pentru rezolvarea litigiilor bancare, financiare si societare (ADR) (pentru informatii cu privire la modalitatile de sesizare a acestui organ, Clientul poate consulta pagina de Internet a Conciliatorului Bancar la adresa www.conciliatorebancario.it sau se poate adresa direct Bancii pentru informatii); sau (ii) unuia dintre celelalte organisme de mediere specializate în domeniul bancar, inscrite in registrul special tinut de Ministerul Justitiei; sau (iii) Arbitrajului Bancar si Financiar.

Obligatia de a efectua procedura de mediere se considera indeplinita in cazul in care Clientul a efectuat procedura indicata mai sus, in cadrul Arbitrajului Bancar si Financiar.

Fără a aduce atingere reglementărilor privind reclamațiile, Clientul are, de asemenea, posibilitatea de a depune plângeri la Filiala Băncii Italiei din teritoriul în care se află sediul Băncii, pentru a solicita intervenția instituției cu privire la problemele apărute în cadrul relației contractuale.

GLOSAR	
Arbitrajul Bancar si Financiar	Sistemul de soluționare extrajudiciară a litigiilor între clienți și bănci sau alte institutii financiare.
Consumator	Persoana fizică ce acționează în scopuri care nu au legătură cu activitatea antreprenorială, comercială, artizanală sau profesională pe care eventual o desfășoară.
Cont Curent Accesoriu	Cont curent bancar al carui titular este Clientul, deschis la Banca Transilvania, Sucursala Italia, din care se vor efectua transferuri de sume de bani din si catre contul de depozit
Costuri de desfiintare a depozitului la scadenta	Sunt comisioanele percepute pentru desfiintarea depozitului la scadenta termenului prevazut in contract
Dobanda activa nominala anuala	procentul anual utilizat pentru calcularea periodica a dobânzii aferente sumelor depuse (dobânda activa), care este apoi creditata în cont, după reținerea impozitelor
Dobanda neta	Dobanda platita Clientului dupa retinerea la sursa a impozitului si a taxei de timbru datorate
Data de valuta	Ziua de la care o sumă de bani începe să genereze dobânzi. Aceasta poate să nu coincidă cu data la care operațiunea este înregistrată în cont.
Data de valuta pentru rambursare (data de valuta pentru rambursare anticipata)	Numarul de zile dintre data creditarii în Contul Curent Accesoriu a sumelor datorate clientului ca urmare a desfiintarii (inclusiv anticipate) a depozitului la termen si data de la care incepe sa curga dobanda in favoarea clientului
Data operațiunii	Data la care este efectuată operațiunea (de exemplu, un depozit sau o retragere)
Zi Lucratoare	Sunt considerate Zile Lucrătoare zilele în care Banca efectuează operațiuni de transfer de fonduri, incluzând Zilele Semilucrătoare (adica ajunul sărbătorii de Sfânta Maria/Ferragosto, ajunul Crăciunului, 31 decembrie, precum și, în fiecare localitate, ziua dedicată sărbătorii Sfântului Patron, cu excepția orașului Roma, unde sărbătoarea Sfântului Patron - 29 iunie - este considerată zi liberă), cu excepția urmatoarelor zile libere:

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ in Italia: 1 ianuarie – Anul Nou; 6 ianuarie – Boboteaza; Lunea Paștelui (Pasquetta) - dată variabilă; 25 aprilie – Ziua Eliberării; 1 mai – Ziua Muncii; 2 iunie – Ziua Republicii; 15 august – Adormirea Maicii Domnului; 1 noiembrie – Ziua Tuturor Sfinților; 8 decembrie – Neprihănită Zămislire; 25 decembrie – Crăciunul si 26 decembrie – Sfântul Ștefan, la care se adaugă toate zilele considerate libere de băncile corespondente sau sistemele externe de compensare, în cazul Operațiunilor de Plată efectuate prin intermediul acestor sisteme. ➤ in Romania (1 și 2 ianuarie; 6 ianuarie; 7 ianuarie; 24 ianuarie; Vinerea Mare a Paștelui Ortodox; prima și a doua zi de Paște Ortodox; 1 mai; 1 iunie; prima și a doua zi de Rusalii; 15 august; 30 noiembrie/Sfântul Andrei; 1 decembrie; prima și a doua zi de Crăciun) <p>Sâmbăta este considerată Zi Nelucrătoare pentru plățile interbancare (efectuate către alte bănci) și este considerată, împreună cu duminica, Zi Lucrătoare pentru plățile intrabancare (efectuate în cadrul aceleiași Bănci)</p>
Rambursare Anticipata	Rambursarea sumelor aflate in depozit la termen, inainte de scadenta termenului stabilit initial