



FOGLIO INFORMATIVO – CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA PER PERSONE GIURIDICHE E PROFESSIONISTI

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

La **Banca Transilvania S.A.** è autorizzata ed è soggetta alla vigilanza della Banca Nazionale della Romania e, in qualità di succursale italiana di banca comunitaria, alla vigilanza di Banca d'Italia per le materie ad essa attribuite

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce la liquidità e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento, prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Banca Transilvania S.A. – Sucursala Italia è partecipante indiretto e si avvale dei servizi di **Intesa Sanpaolo S.p.A.** (con sede legale in Torino, Piazza San Carlo 156, iscrizione al Registro delle Imprese di Torino e C.F. 00799960158) in qualità di tramite operativo per lo svolgimento delle funzioni connesse alla trasmissione e ricezione della messaggistica **SEDA**.

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, 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 DALL'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".

Il 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, sul sito della banca <https://it.bancatransilvania.it/> e presso la succursale della Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un titolare di conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi **necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla Banca.**

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00 (a cui si aggiunge il costo per la visura ordinaria società di capitali Euro 5,00)
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Canone annuo -per tenuta del conto	Euro 60,00 (con addebito del canone mensile pari ad Euro 5,00 alla fine del mese di competenza, con riguardo a ciascun conto di cui il cliente è titolare) a cui si aggiunge la somma di Euro 100 per imposta di bollo
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	illimitato
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro 0,00
	Servizi di pagamento	Rilascio di una carta di debito	Servizio non disponibile
Rilascio di una carta di credito		Servizio non disponibile	



		Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile
	Home Banking	Canone annuo per <i>internet banking</i>	Incluso nel canone annuo
		Costo di emissione/rinnovo token distrutto o smarrito	non applicabile
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Invio estratto conto in formato cartaceo	Euro 1,00 (ad invio) oltre alle spese postali
		Invio estratto conto in formato elettronico o rilascio allo sportello	Euro 0,00
		Documentazione relativa a singole operazioni	Euro 0,00
	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	Servizio non disponibile



			Bonifico intrabancario a favore di cliente della succursale Italia della Banca Transilvania	Bonifico intrabancario a favore di cliente della Banca Transilvania in Romania (B)	Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) a favore di cliente di altre Banche in Italia e UE (C)
			Sportello Euro 0,00	Sportello Euro 4,00 per importi ≤ Euro 50.000,00 Euro 8,00 per importi > Euro 50.000,00	Sportello Euro 4,00 per importi ≤ Euro 50.000,00 Euro 8,00 per importi > Euro 50.000,00
			Banca via Internet Euro 0,00	Banca via Internet Euro 1,00 per importi ≤ Euro 50.000,00 Euro 2,50 per importi > Euro 50.000,00	Banca via Internet Euro 1,00 per importi ≤ Euro 50.000,00 Euro 2,50 per importi > Euro 50.000,00



		<p>Bonifico - extra SEPA (non urgente) Nel caso in cui la divisa del conto di addebito è Lei, le commissioni saranno calcolate come equivalente in Lei al tasso di conversione stabilito dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno di esecuzione</p>	<p>Sportello (somme ≤ 50.000,00 Euro) Euro 4,00+ spese reclamate da banche corrispondenti</p> <p>Sportello (somme > 50.000,00 Euro) Euro 8,00 + spese reclamate da banche corrispondenti</p>
			<p>Banca via Internet (Somme ≤ 50.000,00 Euro) Euro 1,00</p> <p>Banca via Internet (somme > 50.000,00 Euro) Euro 2,50</p>
		<p>Bonifico - extra SEPA (urgente)</p>	<p>Sportello (somme ≤ 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA non urgente eseguito allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00</p> <p>Sportello (somme > 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA non urgente eseguito allo sportello a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00</p> <p>Banca via Internet (Somme ≤ 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA eseguito con la Banca via Internet a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 25,00</p>



		Banca via Internet (somme > 150.000,00 Euro) Commissione ordinaria per bonifico extra SEPA eseguito con la Banca via Internet a cui si aggiunge la commissione di urgenza pari ad Euro 75,00
	Addebito diretto SEPA	Commissione unitaria pagamento/addebito del conto Euro 1,25
		Commissione unitaria preavviso addebito Euro 1,50
		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 2,00
		Commissioni per storno (reject o return) Euro 5,50
		Commissione di trasferimento (si applica per transazioni con importo superiore a 50.000 € in cui uno dei soggetti è non residente) 0,15%
		Commissioni per revoca del Debitore (refusal) Euro 5,50

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) Alle operazioni SEPA Instant, SEPA Standard (ordinario) ed extra SEPA non si applicano limiti massimi di importo, né su base giornaliera né su base mensile. Il Cliente ha tuttavia la facoltà di richiedere l'introduzione di limiti operativi, nonché la loro eventuale modifica, **contattando il Call Center della Banca al numero 0685960209** o recandosi presso la Succursale.
- (B) le stesse commissioni si applicano per i bonifici effettuati in Lei da parte di clienti di BT Italia a favore di correntisti di BT Romania. L'importo delle commissioni sarà convertito in Lei al corso pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno dell'operazione.
- (C) La commissione per bonifici eseguiti in Lei verso altre banche in Romania o nell'Unione Europea è pari a quella indicata per i bonifici SEPA (cioè i bonifici eseguiti in Euro nell'Unione Europea su circuito SEPA) con riguardo a ciascun canale di trasmissione dell'ordine (sportello o Banca via Internet); l'addebito sarà effettuato in Lei al corso di cambio Lei/Euro, pubblicato dalla Banca Nazionale della Romania nel giorno dell'operazione

Tempistiche SDD 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	fino a h. 15.30 del 56esimo giorno di calendario



contestata (applicabile solo per disposizioni di pagamento trasmesse su Schema di addebito diretto Core)	dopo la data di addebito del conto
Operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto: richiesta di rimborso da effettuare in filiale sulla base di documentazione da presentare allo sportello.	fino a h. 15.30 di 13 mesi dopo la data di addebito del conto
(A) D = data scadenza della disposizione di incasso/addebito. TD = Target Day (giorno lavorativo secondo il calendario Target)	

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI			
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditorî	Tasso creditore annuo nominale	0,00 %
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (A)	Euribor 6 mesi (base 360 giorni) + max. 8%
		Commissione onnicomprensiva (A)	0,50% trimestrale
	Sconfinamento extra-fido	Prodotto non disponibile	
	Sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	11%
Commissione di istruttoria veloce		Euro 0,00	
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	4 gg. bancari successivi al versamento	



	altri istituti	
	vaglia Banca d'Italia	servizio non disponibile
	Assegni bancari altri istituti in Italia	4 gg. bancari successivi al versamento
	assegni postali	4 gg. bancari successivi al versamento
	Vaglia postali	servizio non disponibile
COMMISSIONE PRELIEVO CONTANTE ALLO SPORTELLLO	0,3% dalla 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	

(A) Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in succursale e sul sito internet della Banca <https://it.bancatransilvania.it/>

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ		
TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)	Invio documenti di trasparenza in formato cartaceo (A)	Euro 1,00 (ad invio)
	Invio documenti di trasparenza in formato elettronico	Euro 0,00 (ad invio)
	Spese di bollo	Euro 100,00 (per ciascun conto corrente)
	Rimborso spese per rilascio copia di documentazione inerente a singole operazioni poste in essere nei 10 anni precedenti	Euro 10,00 per ogni singolo duplicato, con un tetto massimo di Euro 100,00
	Richiesta saldo movimenti allo sportello	Euro 0,00
	Commissione versamento contante allo sportello	Euro 0,00
	Commissione prelievo contante allo sportello	Euro 0,3 % della somma prelevata min. Eur 3,00
	Rendicontazione a norma "DSP 2" a sportello	Euro 0,00
	Rendicontazione a norma "DSP 2" tramite Internet	Euro 0,00
	Modifica specimen di firma	Euro 5,00 per ogni operazione di modifica, a prescindere dal numero di firme
	Spese di chiusura conto	Euro 0,00
REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE	Tasso creditore annuo nominale somme depositate	0,00 %
VERSAMENTO MONETA METALLICA EUR	negoziabile, max. Euro 200,00	



NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (A) Le comunicazioni previste ai sensi dell'art.118 del TUB, ovvero le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, sono da ritenersi sempre gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

5 (cinque) giorni dalla consegna di eventuali dispositivi necessari per effettuare pagamenti a distanza (ex. token).

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca 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.

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 all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca.

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.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
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")
SEDA	servizio opzionale aggiuntivo degli schemi di addebito diretto paneuropei (SEPA Direct Debit), definito dalla comunità bancaria italiana allo scopo di traslare negli standard SEPA le funzionalità offerte dalla procedura di Allineamento Elettronico Archivi RID (AEA), in coerenza con quanto espressamente previsto dallo European Payment Council (EPC)
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	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il



conteggio interessi e competenze	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.