

**CONTRACT DE CONT DE DEPOZIT LA TERMEN
(CONSUMATORI SI PERSOANE CARE NU AU CALITATEA DE CONSUMATORI)**

INTRE: Banca Transilvania S.A., cu sediul social in Cluj-Napoca (Romania), Calea Dorobantilor nr. 30-36, Sucursala Italia, cu sediul in Roma, Via Baldo degli Ubaldi nr. 184/B, CAP 00167, inscrisa in Registrul Bancilor tinut de Banca Italiei cu codul 3437.1, PEC (posta electronica certificata): bancatransilvania@legalmail.it, care este autorizata si se afla sub supravegherea Bancii Nationale a Romaniei si, in calitate de sucursala italiana a unei banci comunitare, sub supravegherea Bancii Italiei pentru materiile de competenta acesteia (denumita in continuare „**Banca**”)

Page | 1

SI

dl./dna _____ CNP: _____ numar de TVA

(daca este cazul)

sau (in cazul persoanei juridice)

denumire sociala _____ cod fiscal si CUI _____

avand celelalte informatii de identificare si de contact indicate in cererea de deschidere a contului de depozit (denumit in continuare „**Clientul**”)

Se agreeaza deschiderea unui cont de depozit la termen avand urmatoarele caracteristici:

PARTE A

**DOCUMENT DE SINTEZA AL CONTRACTULUI PENTRU CONT DE DEPOZIT LA TERMEN
(PENTRU CONSUMATORI SI PENTRU PERSOANELE CARE NU AU CALITATEA DE CONSUMATORI)**

PRINCIPALELE CONDITII ECONOMICE	
Valuta depozit	Euro
Termen	[●] luni
Dobanda nominala anuala bruta (1)	[●] %
Data Initiala (2)	[●]
Data de Scadenta	[●]
Suma depusa	[●]
FRECVENTA PLATA DOBANDA	
Dobanda activa	La scadenta depozitului
Rambursare anticipata	La data rambursarii
Baza de calcul	Anul comercial, 360 zile
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

(1) impozit retinut la sursa in cazul consumatorilor: 26%

(2) Procesarea cererilor de deschidere a depozitelor online prin aplicatia BT Pay: de luni până sâmbătă, în intervalul **05:50 - 19:00**; in zilele care nu sunt lucratoare in Romania (adica in zilele de duminica precum si in 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**. In cazul in care clientul initiaza deschiderea depozitului de luni pana sambata in afara orarului de procesare indicat, atunci cererea de deschidere a depozitului se va procesa in ziua urmatoare care este lucratoare in Romania, iar Data Initiala, de la care va curge dobanda in favoarea Clientului este de asemenea ziua urmatoare care este lucratoare in Romania. In cazul in care clientul initiaza deschiderea depozitului duminica sau in alta zi care nu este lucratoare in Romania in afara orarului de procesare indicat, atunci cererea de deschidere a depozitului se va procesa in aceeasi zi in care a fost introdusa cererea in aplicatie, dar Data Initiala, de la care va curge dobanda in favoarea Clientului este ziua urmatoare care este lucratoare in Romania.

Dobanda indicata este cea bruta, care include eventualele taxe in vigoare.

CONDITII ECONOMICE DE RAMBURSARE	
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
ALTE COSTURI	
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 contul de depozit	gratuite
Plata dobanda	La scadenta termenului sau la data rambursarii anticipate
Taxa de timbru in sarcina Clientului	0,2% pe an din suma depusa
Impozit dobanda (retinut la sursa)	26%
Pentru Contul Curent Accesoriu sunt aplicabile conditiile economice indicate in respectivul "Document de Informare Cont Curent" care este disponibil la Sucursala si pe site-ul de Internet al Bancii.	

PARTE B

CONDITII GENERALE ALE CONTRACTULUI DE DEPOZIT LA TERMEN PENTRU CONSUMATORI SI PENTRU PERSOANE CARE NU DETIN CALITATEA DE CONSUMATORI

DEFINITII

În scopurile Condițiilor Generale ale contractului de cont de depozit la termen pentru consumatori și pentru persoane care nu detin calitatea de consumatori, termenii enumerați mai jos, dacă sunt scriși cu majuscule, vor avea următoarele semnificații, cu excepția cazului în care contextul indică altfel:

Bancă	Înseamnă Banca Transilvania S.A. cu sediul social în Cluj-Napoca (România), Calea Dorobanților, nr. 30-36, CAP 400117, sucursala din Roma , Via Baldo degli Ubaldi 184/B, CAP 00167, înscrisă în Registrul Băncilor la Banca Italiei cu codul 3437.1 - Cod Fiscal 12530711006, TVA și număr de înregistrare în Registrul Comerțului din Roma: RM – 1381265.
BT Pay	Aplicatie informatica dezvoltata de Banca Transilvania, prin intermediul careia Clientul inregistrat poate face operatiuni de plata, poate constitui si desfiinta depozite si conturi curente precum si alte operatiuni indicate in ghidul de utilizare publicat la urmatorul link https://www.bancatransilvania.ro/ghid-de-utilizare-bt-pay-italia-it
Client	Inseamna persoana fizica sau juridica care semneaza contractul de Cont de Depozit la Termen din care fac parte prezentele Conditii Generale
Cont Curent Accesoriu	Contul curent bancar deschis in Euro pe numele Clientului la Banca Transilvania sucursala Italia, din care se vor efectua transferuri de sume de bani din si catre Contul de Depozit la Termen
Cont de Depozit la Termen sau Cont	Inseamna contul de depozit la termen care face obiectul prezentului Contract
Contract	inseamna documentul informatic sau pe suport hartie, care reprezinta contractul pentru deschiderea Contului de Depozit la Termen si care este compus din “ <i>Document de sinteza al contractului pentru cont de depozit la termen dedicat consumatorilor si persoanelor care nu au calitatea de consumatori</i> ” continut la Partea A din prezentul document si care face parte integranta din Contract si din prezentele Conditii Generale ale Contului de Depozit la Termen pentru consumatori si pentru persoanele care nu au calitatea de consumatori
Data Semnarii	Inseamna data semnarii documentului pe suport de hartie sau data la care Clientul a semnat electronic Contractul de Cont de Depozit la Termen prin exprimarea acordului prin bifare, având valoare de acceptare, atât a prezentului document, cât și a documentului care conține aprobarea specifică a clauzelor

	neuzuale, în aplicația informatică BT Pay. Această semnătură survine după identificarea electronică a Clientului în aplicație, realizată prin introducerea codului PIN sau prin utilizarea datelor biometrice (amprentă sau recunoaștere facială).
Data Initiala	Inseamna data inregistrarii contabile a depozitului indicata in Documentul de Sinteza
Data de Scadenta	Inseamna data inchiderii depozitului din punct de vedere contabil, indicata in Documentul de Sinteza
Document de Sinteza	inseamna documentul de sinteza care contine conditiile economice aplicate Contului de Depozit la Termen, continut la Partea A a prezentului Contract si care face parte integranta din acesta
Zi Lucratoare	<p>Sunt considerate Zile Lucrătoare toate 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 următoarelor zile libere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ în 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. ➤ în 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 libera pentru plățile interbancare (efectuate către alte bănci) și este considerată, împreună cu duminica, Zi Lucrătoare pentru plățile intrabancare (efectuate în cadrul aceleiași Bănci)</p>

Motiv Justificat	Inseamna orice eveniment si orice modificare de fapte si/sau circumstante care are sau poate avea o consecinta negativa semnificativa pentru Banca, inclusiv sub aspectul respectarii normelor de prudenta si de combatere a spalarii banilor in vigoare. Constitutie, de exemplu, motiv justificat schimbarea condițiilor economice generale față de data semnării prezentului Contract, care pot duce la o creștere a costurilor operaționale ale Băncii
Parte/Parti	Parte inseamna Banca sau Clientul la care se face referire individual, iar Parti inseamna, prin referire colectiva, Banca si Clientul
Suma Depusa	Inseamna suma de bani exprimata in moneda indicata in Documentul de Sinteza, care a fost transferata la cererea Clientului din Contul Curent Accesoriu in contul de depozit care face obiectul Contractului
Dobanda Nominala Anuala bruta	Inseamna dobanda acordata Clientului, inainte de plata impozitelor prin retinere la sursa, aplicata Sumei Depuse pana la Data de Scadenta
T.U.B.	inseamna textul consolidat al legilor in materie bancara si de creditare cuprins in O.G. nr. 385 din 1 septembrie 1993, cu modificarile si completarile ulterioare

- 1. Diligenza Bancii in relatiile cu Clientii**
- 1.1** In relatiile cu Clientii, Banca actioneaza in baza criteriilor de diligenza adecvate calitatii acesteia de operator profesionist si naturii activitatii desfasurate, in conformitate cu prevederile art. 1176 cod. civ. si cu normele din TUB si din respectiva metodologie de aplicare.
- 2. Cunoasterea adecvata a clientilor**
- 2.1** In momentul inceperii relatiilor contractuale si la ordonarea fiecarei operatiuni, Clientul are obligatia legala de a furniza Bancii informatiile si declaratiile necesare si actualizate (inclusiv date personale si ale persoanelor care au eventuale puteri de reprezentare) pentru a permite acesteia indeplinirea obligatiilor de cunoastere adecvata a clientelei stabilite de normele in vigoare in domeniul luptei impotriva spalarii banilor si combaterii terorismului. Pentru intrarea in posesia datelor necesare, Banca are dreptul de a se prevala de toate modalitatile prevazute de legea italiana, inclusiv de metode de comunicare la distanta.
- 2.2** Inclusiv pentru protejarea propriului Client, Banca are dreptul de a evalua in orice moment al derularii relatiilor de afaceri, credibilitatea informatiilor furnizate si a documentelor transmise in scopul dovedirii identitatii persoanelor care intra in relatii cu Banca.
- 3. Obiectul depozitului**
- 3.1** Clientul depune suma indicata in Documentul de Sinteza in Contul Curent Accesoriu, din care se va transfera in contul de depozit pentru a se constitui la Banca un depozit la termen producator de dobanda.
- 3.2** Efectele Contractului decurg de la Data Semnarii.
- 3.3** Cu exceptia prevederilor articolului 6 cu privire la rambursarea anticipata, intre Data Initiala si Data de Scadenta, Suma Depusa va ramane indisponibila si, prin urmare, nu sunt admise retrageri parțiale sau a întregii sume, nici

varsarea altor sume.

4. Restituirea Sumei Depuse. Dobanda

4.1 La Data de Scadenta Banca va restitui Clientului Suma Depusa, la care se adauga dobanda calculata pentru perioada respectiva, adica de la Data Initiala (inclusiv) pana la Data de Scadenta (exclusiv). Suma Depusa, majorata cu dobanda acumulata, se va credita in Contul Curent Accesoriu in aceeasi zi de scadenta a depozitului si cu aceeasi data de valuta; in cazul in care ziua scadentei nu ar fi o Zi Lucratoare, suma respectiva va fi restituita **Page | 6**
Ziua Lucratoare imediat urmatoare, cu data de valuta din ziua scadentei.

4.2 Dobanda se va calcula aplicand rata dobanzii indicata in Documentul de Sinteza, dupa ce se va efectua retinerea la sursa a impozitului prevazut de lege si dupa deducerea eventualelor costuri indicate la art. 17 din prezentul Contract. Banca nu aplica niciun comision pentru sumele transferate din Contul de Depozit la Termen in Contul Curent Accesoriu.

4.3 In cazul exercitarii dreptului de a solicita rambursarea anticipata, indicat la art. 6, Clientul pierde, incepand de la Data Initiala, dreptul de a primi dobanda la Suma Depusa prin aplicare ratei agreeate. **Pentru sumele rambursate anticipat se va plati dobanda aplicata de Banca, la data rambursarii anticipate, pentru soldul Contului Curent Accesoriu.**

4.4 Asupra dobanzii si a altor venituri se aplica persoanelor rezidente in Italia retinerea la sursa in masura si in cazurile prevazute de art. 26 din D.P.R. 29/09/1973 nr. 600.

5. Alte norme care reglementeaza Contul de Depozit la Termen

5.1. Celelalte conditii economice ale Contractului sunt indicate in Documentul de Sinteza care, prin acordul expres al Partilor, face parte integrala si substantiala din Contract, constituind frontispiciul acestuia.

5.2. Clientul recunoaste si accepta riscul de contrapartida, pentru acoperirea caruia este prevazuta restituirea sumelor aflate in depozit, ca efect al aderarii Bancii la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul bancar din Romania, in conformitate cu prevederile legii romane nr. 311/2015.

6. Drept de rambursare anticipata

6.1. Clientul are dreptul de a solicita in orice moment rambursarea anticipata a Sumei Depuse, prin instructiuni in acest sens introduse in aplicatia BT Pay sau prin acces la ghiseul sucursalei din Roma a Bancii.

6.2. Nu se pot solicita rambursari parțiale.

6.3. Reducerea Sumei Depuse, din orice motiv inclusiv dar fara a se limita la executarea de sechestre si popriri, are efectul unei solicitari de rambursare anticipata a Sumei Depuse.

6.4. Rambursarea anticipata a Sumei Depuse va avea ca efect reducerea dobanzii agreeate la data constituirii depozitului, cu incepere de la Data Initiala. Mai specific, asupra sumelor rambursate anticipat se va aplica dobanda pentru soldul Contului Curent Accesoriu, la valoarea in vigoare la data rambursarii anticipate.

6.5. Ca urmare a primirii solicitarii indicate la art. 6.1 sau ca efect al reducerii Sumei Depuse in conformitate cu prevederile art. 6.3, Suma Depusa se va credita in Contul Curent Accesoriu impreuna cu dobanda datorata, care se va calcula aplicand rata redusa indicata la art. 6.4, in aceeasi zi a introducerii instructiunii de rambursare anticipata in aplicatia BT Pay sau a depunerii respectivei cereri a ghiseul Bancii.

6.6. In cazul in care Clientul solicita rambursarea anticipata prin modalitati diferite de cele prevazute in acest articol, solicitarea respectiva nu este valabil efectuata iar Banca nu va raspunde pentru omiterea rambursarii Sumei Depuse in conformitate cu modalitatile si la termenele prevazute in Contract.

7. Notificari catre Banca

7.1 Notificarile si orice alta declaratie din partea Clientului catre Banca, vor fi efectuate prin BT Pay sau expediate/inmanate la adresa sucursalei din Italia a Bancii Transilvania, la adresa Via Baldo degli Ubaldi nr. 184B, 000167 Roma sau la adresa de email certificat: bancatransilvania@legalmail.it sau de email sucursalaItalia@bancatransilvania.it

7.2 Clientul are obligatia de a notifica Banca in scris, pe propria cheltuiala si fara intarziere, prezentand documente justificative, cu privire la orice schimbare a datelor de identificare, a capacitatii de exercitiu si/sau a domiciliului/resedintei, utilizand formularele pe care Banca le pune la dispozitie la ghiseul sucursalei din Roma al Bancii.

7.3 Clientul este informat pe aceasta cale ca utilizarea serviciului de posta fara confirmare de primire si a postei electronice ar putea sa nu prezinte garantia primirii de catre Banca a comunicariilor transmise cu aceste modalitati.

8. Notificari catre Client

8.1 In cazul deschiderii contului de depozit online, transmiterea catre Client de extrase de cont, a eventualelor notificari si a oricarei alte declaratii sau comunicari din partea Bancii va fi efectuata in limba italiana si cu efect deplin, prin aplicatia BT Pay.

8.2 Clientul are in orice caz dreptul de a solicita Bancii transmiterea unor copii pe suport de hartie a notificarilor, costurile acestora fiind indicate in Documentul de Sinteza.

9. Determinarea si modificarea unilateral a conditiilor contractuale

9.1 In prezenta unui Motiv Justificat, Banca are dreptul de a modifica unilateral conditiile Contractului inclusiv conditiile economice **cu exceptia dobanzii aplicate**, notificand despre aceasta Clientul cu un preaviz minim de doua luni. Notificarea, care va contine in mod obligatoriu si in mod evidentiat formula "**Propunere de modificare unilateral a contractului**", va fi considerata a fi valabila daca este transmisa in scris, prin aplicatia BT Pay. Modificarea se considera acceptata in cazul in care Clientul nu denunta unilateral Contractul pana la data prevazuta pentru aplicarea modificarii respective. Denuntarea unilateral nu implica pentru Client suportarea niciunei cheltuieli iar la momentul incheierii relatiei contractuale Clientul are dreptul la aplicarea conditiilor contractuale practicate anterior.

9.2 Modificarile Contractului efectuate fara respectarea modalitatilor specificate la alineatul precedent nu au efect, daca sunt dezavantajoase pentru Client.

9.3 Alineatele precedente reproduc dispozitiile art. 118 din TUB in versiunea in vigoare la Data Semnarii; in caz de modificare a acestor prevederi legale, se vor aplica reglementarile in vigoare la momentul la care Banca intentioneaza sa efectueze o modificare contractuala.

10. Persoane imputernicite sa efectueze operatiuni in Contul de Depozit la Termen

10.1 In cazul in care doreste sa numeasca un imputernicit pe Cont, Clientul are obligatia de a indica in scris, prin acces la ghiseul Bancii, persoanele autorizate sa il reprezinte in relatiile cu Banca, precizand eventualele limite ale puterilor conferite. In lipsa acestor indicatii, imputernicitul va avea puterea de a efectua orice operatiune contractuala inclusiv solicitarea rambursarii anticipate a Sumei Depuse. In cazul in care puterea de reprezentare este conferita mai multor persoane, acestea, in lipsa unor instructiuni specifice din partea Clientului, au dreptul de a opera separat.

10.2 Revocarea si modificarea puterilor conferite imputernicitorilor, precum si renuntarea din partea acestora la puterile acordate, vor fi opozabile Bancii numai de la primirea respectivei notificari prin scrisoare recomandata sau prin inmanare personala la sucursala din Roma a Bancii, inclusiv in cazul in care revocarea, modificarea sau renuntarea au fost facute publice. Clientul are obligatia de a informa pe fiecare dintre eventualii imputerniciti in legatura cu revocarea si/sau cu modificarea puterilor conferite.

10.3 In cazul in care, inainte de primirea unei notificari valabile din punct de vedere legal, Banca ia in orice mod la cunostinta de revocarea de catre Client a unor persoane imputernicite sa opereze in legatura cu Contul, aceasta va avea dreptul de a suspenda executarea oricarei instructiuni primite de la imputernicitul/imputernicitii respectivii precum si dreptul de a solicita Clientului documentele considerate necesare pentru verificarea existentei si extinderii puterilor de reprezentare; Banca are de asemenea dreptul de a suspenda executarea instructiunilor primite de la imputernicitii autorizati sa opereze in Cont, in cazul in care acestea sunt contradictorii. In orice caz de suspendare a

executarii instructiunilor primite, Banca are obligatia de a comunica aceasta decizie Clientului in termenul maxim de 2 (doua) Zile Lucratoare din ziua in care a fost primita instructiunea suspendata.

10.4 Clientul va fi responsabil fata de Banca pentru operatiunile efectuate de imputernicit.

10.5 Clientul are obligatia de a imputernici pentru a opera in contul de depozit numai persoane cu capacitate de exercitiu deplina si isi asuma integral raspunderea pentru exercitarea puterii de reprezentare de catre imputernicit precum si pentru orice consecinta cauzata de eventuala lipsa a conditiilor prevazute de primul alineat al art. 1389 cod. civ. pentru valabilitatea operatiunilor efectuate de persoanele delegate. In orice caz, Clientul se considera ca a luat la cunostinta in mod direct de operatiunile efectuate de imputerniciti, exonerand Banca de orice obligatie de informare cu privire la respectivele operatiuni.

10.6 Banca are dreptul de a refuza, pentru un Motiv Justificat, executarea unor instructiuni primite de la anumite persoane, chiar si in cazul in care Clientul a conferit acestor persoane puteri de reprezentare precum si in cazul in care Banca a acceptat initial executarea instructiunilor primite de la aceste persoane.

10.7 Cu exceptia cazului in care s-a prevazut in mod expres altfel, imputernicirea unei persoane pentru a opera in legatura cu Contul nu implica revocarea tacita a puterilor de reprezentare conferite anterior altor persoane.

10.8 Alte cauze de incetare a puterii de reprezentare, diferite de cele indicate la alineatul 10.2, nu sunt opozabile Bancii decat in momentul in care aceasta a primit respectiva comunicare in forma considerata certa in conformitate cu legea italiana aplicabila.

10.9 Decesul sau incapacitatea titularului de Cont, aparuta in cursul desfasurarii relatiilor contractuale, determina incetarea puterii de reprezentare eventual conferite unor terti de respectivul titular si sunt opozabile Bancii din momentul in care acesta a primit respectiva comunicare in forma considerata certa in conformitate cu legea italiana.

11. Drept de retentie si alte garantii. Compensatie

11.1 Banca are drept de gaj si de retentie asupra valorilor care apartin Clientului si care se afla in posesia Bancii din orice motiv, ca garantie pentru valorificarea oricarei creante a acesteia fata de Client, cu conditia sa fie lichide si/sau exigibile. Drepturile de gaj si de retentie sunt exercitate asupra sumelor depuse intr-o masura adecvata fata de creantele Bancii si fara a depasi valoarea creantelor astfel garantate.

11.2 Daca exista intre Banca si Client mai multe relatii contractuale sau mai multe conturi de orice natura, inclusiv conturi de depozit si chiar daca aceste conturi sunt deschise la agentii din Romania ale Bancii, Banca are dreptul de a ridica exceptia de compensare a creantelor reciproce, notificand Clientul fara intarziere referitor la aceasta, cu conditia ca si creantele Bancii fata de Client sa fie lichide si exigibile.

12. Incetarea Contractului

Pact comisoriu, punerea in intarziere

12.1 Contractul se considera reziliat de drept in urmatoarele cazuri:

- i. Documentele depuse si/sau comunicările efectuate catre Banca, atat in faza precontractuala, inclusiv identificarea in scopuri de prevenire a spalarii banilor, cat si ulterior, rezulta a nu fi veridice sau sunt inexacte sub anumite aspecte importante;
- ii. Suspiciune rezonabila de fraudă;
- iii. Clientul nu prezinta documentele solicitate in termenul fixat de Banca pentru actualizarea informatiilor financiare si/sau personale ale Clientului sau in alte situatii determinate in mod ponderat de catre Banca si comunicate Clientului;
- iv. Clientul este implicat in scandaluri publice care ar putea aduce prejudicii imaginii Bancii;
- v. Clientul inchide Contul Curent Accesoriu.

12.2 In cazul in care Contractul a fost reziliat de drept, Banca are obligatia de a comunica Clientului ca intentioneaza sa se prevaleze de aceasta clauza, prin aplicatia BT Pay sau prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire.

12.3 In celelalte cazuri de neindeplinire a obligatiilor contractuale, Banca are obligatia de a pune in intarziere Clientul in scris in legatura cu obligatia incalcata, declarand ca, in cazul in care acesta nu isi indeplineste obligatia respectiva in termenul maxim de 14 (paisprezece) zile, Contractul va fi reziliat de drept in conformitate cu dispozitiile art. 1454 cod. civ.

13. Consecintele incetarii Contractului

13.1 In caz de incetare, din orice motiv, a Contractului, Suma Depusa devine disponibila, in limitele impuse de aplicarea art. 11 [*Drept de retentie si alte garantii. Compensatie*] iar Banca va calcula soldul de inchidere a depozitului.

13.2 În toate situatiile de desfiintare a Contului de Depozit la Termen, Banca:

- a) va calcula soldul de inchidere a Contului;
- b) va returna sumele aflate in Cont prin transfer în Contul Curent Accessoriu al Clientului;
- c) va achita dobânda netă acumulată până la data desfiintarii efective a Contului de Depozit, aplicand rata dobanzii nominale anuale indicate in Documentul de Sinteza in cazul in care Contul este inchis la Data de Scadenta sau aplicand dobanda redusa in caz de rambursare inainte de Data de Scadenta, adica dobanda in vigoare pentru soldul Contului Curent Accesoriu la data rambursarii anticipate;
- d) va debita taxa de timbru aferentă până la data desfiintarii efective a Contului de Depozit;
- e) Banca este obligată să execute ordinele transmise anterior sau aflate în curs de execuție la momentul incetarii Contractului;
- f) Banca este obligata să restituie Clientului, proporțional cu perioada rămasă după incetarea Contractului, costurile platite de Client anticipat, dacă este cazul.

14. Garantarea Sumei Depuse

14.1 Suma Depusa este garantata in limitele stabilite de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar in conditiile stabilite de reglementarile legale in vigoare in Romania. Banca pune la dispozitia clientilor, la toate sediile care lucreaza cu publicul, informatiile referitoare la garantarea depozitelor de catre Fondul mentionat mai sus precum si lista depozitelor negarantate.

15. Termen maxim de inchidere a relatiei contractuale

15.1 Dacă Clientul introduce ordinul de desfiintare în aplicația BT Pay, Contul de Depozit la Termen va fi desfiintat în momentul in care ordinul a fost introdus.

15.2 Dacă desfiintarea se realizează prin scrisoare recomandată sau e-mail certificat, Contul de depozit la Termen va fi desfiintat în cel mult 3 Zile Lucrătoare de la primirea cererii.

16. Reclamatii, litigii si mediere

16.1 In cazul aparitiei unui litigiu între Banca si Client cu privire la interpretarea si/sau executarea Contractului, Clientul are dreptul de a face o reclamatie 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.

16.2 In cazul in care Clientul nu primeste 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 si 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.

- 16.3** 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, inscrise in registrul special tinut de Ministerul Justitiei; sau (iii) Arbitrajului Bancar si Financiar.
- 16.4** Obligatia de a efectua procedura de mediere se considera indeplinita în cazul in care Clientul a efectuat procedura indicata mai sus, in cadrul Arbitrajului Bancar si Financiar.
- 16.5** 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.
- 16.6** In caz de modificare a acestor norme, se vor aplica dispozitiile legale in vigoare la momentul respectiv.

17. Speze si taxe

- 17.1** Cu respectarea legii italiene in vigoare, spezele si taxele sustinute de Banca in legatura cu Contractul, inclusiv costurile derivate din sechestre sau popriri de sume de bani sau alte valori aflate in depozit la Banca, sunt in sarcina Clientului.
- 17.2** Banca este autorizata sa recupereze aceste sume, inclusiv prin retinerea intregii sume aflate in Contul de Depozit la Termen sau a unei parti a acesteia si succesiva compensare.

18. Lege aplicabila. Instanta competenta

- 18.1** Toate controversele derivate din prezentul Contract, inclusiv cele referitoare la formarea, interpretarea, executarea, valabilitatea si existenta sa juridica, modificarea si incetarea acestuia, se vor solutiona conform legii italiene.
- 18.2** Pentru rezolvarea oricaror litigii care s-ar putea naste intre Clientul consumator si Banca in legatura cu Contractul, va fi competenta instanta in a carei circumscriptie se afla domiciliul anagrafic sau electiv al Clientului consumator. In cazul in care Clientul nu este consumator, va avea competenta exclusiva instanta din Roma.
- 18.3 Banca are dreptul de a depune ca proba a contractelor incheiate si a operatiunilor si a comunicărilor efectuate (inclusiv prin metode de comunicare la distanta) dovezile scrise inregistrate in propriile sisteme, registre si formulare precum si informatiile continute in notificarile adresate Clientului, cu conditia ca acestea din urma sa fie inregistrate in mod adecvat**

19. Diverse

- 19.1** La momentul intrarii in relatii de afaceri cu Banca, Clientul accepta ca utilizarea serviciilor oferite de aceasta poate fi limitata partial sau total in baza deciziilor judecatoresti care prevad limitari de utilizare a Sumei Depuse.
- 19.2** Cataloagele, ofertele publicitare si alte documente promotionale au valoare pur indicativa si, cu exceptia cazului in care Partile au prevazut altfel in forma scrisa, nu pot fi considerate in niciun caz ca facand parte integranta din contractele incheiate de Client cu Banca si nici nu pot deroga de la Conditiiile Generale ale Contractului.

Pentru Client

[•]

Dl./Dna: _____

Functie: _____

Locul: Roma

Data: _____

Semnatura: _____

Pentru Banca

Dl./Dna: _____

Functie: _____

Locul: Roma

Data: _____

Semnatura: _____

Aprobarea in forma specifica a clauzelor neuzuale

Subsemnatul/a, inclusiv in numele persoanei juridice eventual reprezentate, declara ca aproba in mod specific, in conformitate si pentru scopurile articolelor 1341 si 1342 din Codul Civil, urmatoarele clauze cuprinse in:

Conditii Generale ale contractului de depozit la termen pentru consumatori si persoane care nu au calitatea de consumatori:

art. 4.3 [decaderea din dreptul de a primi dobanda convenita in cazul rambursarii anticipate]; art. 5.2 [acceptarea riscului de contraparte]; art. 6.4 [reducerea ratei dobandii in cazul rambursarii anticipate]; art. 6.6 [excluderea raspunderii Bancii in cazul solicitarii de rambursare anticipata prin modalitati diferite de cele prevazute in Contract]; art. 8.1 [efect deplin al notificarilor efectuate catre Client prin aplicatia BT Pay]; art. 9 [modificarea unilaterala a conditiilor contractuale]; art. 10.2 [opozabilitatea fata de Banca a revocarii si modificarii imputernicirilor acordate delegatilor, precum si a renuntarii acestora la puterile conferite]; art. 10.3 [dreptul Bancii de a suspenda executarea instructiunilor primite de la delegati]; art. 10.5 [raspunderea Clientului pentru operatiunile efectuate de delegati]; art. 10.6 [dreptul Bancii de a refuza executarea instructiunilor pentru un Motiv Justificat]; art. 10.8 [opozabilitatea fata de Banca a cauzelor de incetare a puterii de reprezentare]; art. 10.9 [opozabilitatea fata de Banca a incetarii puterii de reprezentare]; art. 11 [drept de retentie si alte garantii. Compensare]; art. 12.1 [cazuri de reziliere de drept a Contractului]; art. 17.2 [dreptul de retentie al Bancii pentru cheltuieli si impozite]; art. 18.2 [instanta competenta]

Pentru Client

[•]

Dl./Dna: _____

Functie: _____

Locul: Roma

Data: _____

Semnatura: _____