Referinţă | din data __/__/____

CONTRACT DESCHIDERE PLAN DE ACUMULARE

Art. 1 CERERE DESCHIDERE PLAN DE ACUMULARE

BANCA COMERCIALĂ INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. BUCUREŞTI

Prin: Sucursala/Agenţia_____ cu sediul în

_____

înregistrată la Registrul Comerţului sub nr. J _____ CUI _____ e-mail: _____

CLIENT / TITULAR AL CONTULUI DE ALIMENTARE

Nume _____ **Prenume** _____

Cod numeric personal _____

Cont de alimentare: RO WBAN

Moneda/*Currency:* ☐ RON ☐ EUR

BENEFICIAR AL PLANULUI DE ACUMULARE

Nume _____ **Prenume** _____

Cod numeric personal _____

Numar de cont al Planului de Acumulare: RO WBAN

CARACTERISTICI PLAN DE ACUMULARE

Sold initial deschidere al planului de acumulare: _____

Sold mimim necesar a fi mentinut pe întreaga perioadă de existenta a planului de acumulare: 150 LEI/100 EURO

Suma lunara de alimentare în cadrul transferului periodic bancar:_____

Data Transferului periodic bancar: ____

Primul transfer periodic bancar se va efectua începând cu data de: __/__/____

Transferurile periodice bancare către Beneficiar vor înceta la data de: __/__/____

Rata variabilă a dobanzii la data curentă: __ %

Sursa fondurilor depuse in Planul de Acumulare va fi din: ☐ salarii ☐ indemnizaţie de maternitate ☐venituri din activităţi independente ☐pensii ☐ chirii ☐ alte surse _____

Declar pe proprie răspundere, sub sancţiunea legii, că datele comunicate sunt corecte, corespund realităţii şi că:

❑ sunt de acord ca sumele destinate planului de acumulare sa fie virate din contul de alimentare menţionat mai sus

☐ sunt de acord ca sumele destinate alimentarii planului de acumulare sa fie virate in contul Beneficiarului menţionat mai sus aceasta persoana fiind beneficiarul acestor sume in calitate de _____ *(se va completa cu tipul raportului in baza caruia aceasta persoana primeste fondurile – de rudenie: fiu, nepot, sot, relatii de afaceri, etc)* cu titlu de _____ (*se va completa cu ce titlu va primi beneficiarul aceste fonduri)*. Inteleg si accept ca de la data transferarii in planul de acumulare a sumelor cu care se alimenteaza acest cont, beneficiarul planului de acumulare va fi proprietarul de drept si exclusiv al acestor sume si va beneficia de bonificatia acordata de Banca pentru sumele depuse in planul de acumulare.

☐ am primit şi studiat informaţiile precontractuale cu privire la operaţiunile menţionate în cuprinsul prezentului Contract, cu cel puţin 15 zile înainte de data semnării acestuia

☐ renunţ la beneficiul perioadei legale de 15 zile aferentă informării cu privire la operaţiunile menţionate în cadrul prezentului Contract

☐ am primit un exemplar al Listei privind costurile standard ale Băncii, listă în care sunt prevăzute toate costurile aplicabile conturilor curente.

TERMENI ŞI CONDIŢII

1. Rata variabilă a dobanzii aplicabilă planului de acumulare reprezintă procentul de dobândă cu care Banca bonifică sumele depuse în planul de acumulare şi care se poate modifica de către Bancă unilateral, în orice moment, Clientul / Beneficiarul planului de acumulare având posibilitatea de a se informa cu privire la nivelul acesteia la sediile unităţilor teritoriale ale Băncii sau apelând nr. de telefon 0800 800 888 - Call Center sau consultând site-ul oficial al Băncii (www.intesasanpaolo.ro).
2. La data constituirii planului de acumulare rata dobânzii este cea indicată în cuprinsul prezentului Contract.
3. Prezentul Contract intră în vigoare la data constituirii planului de acumulare şi este valabil pe întreaga perioadă de depozitare aferentă acestuia, respectiv până la virarea de către Bancă în contul curent al Beneficiarului planului de acumulare a sumelor rezultate din desfiinţarea planului de acumulare constituit în baza acestuia.
4. În situaţia în care data stabilită de Client pentru efectuarea transferului periodic cade într-o zi nelucrătoare / nebancară, transferul se va efectua de către Bancă în ziua lucrătoare / bancară ulterioară.
5. Banca va efectua, la cererea Clientului / Beneficiarului planului de acumulare, operaţiuni cu şi fără numerar în limitele disponibilităţilor aflate în planul

de acumulare, în limitele operaţiunilor permise de caracteristicile planului de acumulare, având funcţionalitatea principală de economisire. Aceste operaţiuni permise sunt: (i) transfer intrabancar din contul curent catre planul de acumulare pentru constituirea soldului iniţial, (ii) transfer din planul de acumulare într-un cont curent aparţinând Beneficiarului planului, (iii) retragere de numerar din planul de acumulare.

6. Dobânda bonificată de Bancă se calculează la soldul planului de acumulare la finalul fiecarei zile şi se virează de către Bancă în contul planului de acumulare în prima zi lucrătoare bancară a lunii următoare. În situaţia închiderii planului de acumulare în cursul unei luni, suma dobânzii va fi virată în planul de acumulare în ziua închiderii acestuia.
7. Clientul va asigura disponibilităţi în contul de alimentare prin orice modalităţi (ex: depunere numerar, transfer etc.), acesta întelegând faptul că transferul din contul de alimentare în planul de acumulare se va realiza exclusiv prin serviciul de transfer periodic bancar, cu excepţia primei alimentări.
8. Clientul / Beneficiarul planului de acumulare vor respecta funcţionalitatea planului de acumulare care constă în acumularea pentru o perioadă îndelungată a unei sume constante, recunoscând expres dreptul Băncii de a refuza modificarea repetată de catre Client / Beneficiarul planului de acumulare a sumei lunare de economisit.
9. Clientul / Beneficiarul planului de acumulare vor menţine pe întreaga perioadă de existenţă a planului de acumulare soldul minim stabilit conform prezentului Contract, aceştia întelegând că nerespectarea soldului minim va duce la închiderea planului de acumulare.
10. Dobânda acumulată aferentă planului de acumulare constituit în baza prezentului Contract face subiectul impozitării la sursă. Banca va calcula şi deduce sumele corespunzătoare în conformitate cu prevederile legale privind impozitele şi taxele în vigoare, precum şi cu prevederile internaţionale aplicabile, după caz. În acest sens, Beneficiarul planului de acumulare este obligat să depună la Bancă confirmarea domiciliului său fiscal.
11. Persoanele autorizate să dispună de fondurile din contul curent deschis la Bancă al Beneficiarului planului de acumulare sunt împuternicite să dispună şi de fondurile din planul de acumulare constituit în baza prezentului Contract, cu excepţia cazului în care Beneficiarul planului de acumulare dispune altfel prin documente corespunzătoare depuse la Bancă.
12. Banca poate rezilia prezentul Contract în toate situaţiile în care Clientul / Beneficiarul planului de acumulare nu-şi îndeplinesc una sau mai multe dintre obligaţiile asumate în baza prezentului Contract sau a Contractului – Cadru încheiat cu Banca, în situaţia închiderii conturilor curente conform prevederilor Condiţiilor Generale de Afaceri ale Băncii ori împotriva Beneficiarul planului de acumulare şi asupra conturilor acestuia sunt iniţiate orice proceduri legale sau executţionale de indisponibilizare (ex: sechestru, poprire, executare silită etc.), indiferent de instituţia / organul care a dispus măsura, rezilierea intervenind de plin drept, fără punere în întarziere şi fără a fi necesară efectuarea oricăror altor formalităţi de către Bancă.
13. În situaţia în care împotriva Beneficiarului planului de acumulare şi asupra conturilor acestuia sunt iniţiate orice proceduri legale sau executţionale de indisponibilizare (ex: sechestru, poprire, executare silită etc.) Banca va fi îndreptăţită să acţioneze în conformitate cu reglementările legale în vigoare, la solicitarea instituţiilor / organelor abilitate şi fără a fi necesar acordul Beneficiarul planului de acumulare, Banca nefiind răspunzătoare pentru daune directe / indirecte, materiale / morale derivând din asemenea proceduri suferite de către acesta.
14. Clientul / Beneficiarul planului de acumulare poate oricând denunţa unilateral prezentul Contract, sumele depozitate în planul de acumulare fiind tratate în acest caz conform prevederilor contractuale referitoare la închiderea planului de acumulare.
15. Prezentul Contract încetează, iar ca urmare planul de acumulare se închide, in următoarele situaţii: a) la cererea scrisă a Beneficiarului planului de acumulare sau a reprezentantului legal al acestuia; b) la iniţiativa Băncii (i) în situaţia în care aceasta decide încetarea relaţiilor de afaceri cu Clientul sau cu Beneficiarul planului de acumulare, (ii) în situaţia în care suma lunară de alimentare prestabilită nu este achitată la Data Transferului timp de 3 (trei) luni în cadrul unui an calendaristic, (iii) în situaţia în care soldul planului de acumulare este mai mic decât soldul minim stabilit la data constituirii acestuia, (iv) în situaţia încetării din orice motive a transferului periodic bancar care alimentează planul de acumulare sau (v) în situaţia în care se constată modificarea de către Client a sumei lunare de economist, iar Banca apreciază că această modificare este realizată în scopul utilizării abuzive a planului de acumulare ori în scopul utilizării acestuia asemenea unui depozit la termen, în toate aceste cazuri, fără a fi necesară justificarea sau informarea prealabilă a Clientului / Beneficiarului planului de acumulare sau îndeplinirea oricăror altor formalităţi de către Bancă.
16. În situaţia încetării din orice motive a prezentului Contract încetează şi serviciul de transfer periodic bancar aferent, accesoriu al planului de acumulare.
17. În situaţia în care planul de acumulare constituit în baza prevederilor prezentului Contract se închide cu urmare a nerespectării de către Client / Beneficiarul planului de acumulare a prevederilor contractuale sau a altor contracte încheiate cu Banca, Banca poate refuza acestora deschiderea altor planuri de acumulare în viitor.
18. La data închiderii planului de acumulare Banca nu va deschide un alt plan de acumulare pe numele aceluiasi Client.
19. La data încetarii prezentului Contract (indiferent de motivul încetării) si închiderii planului de acumulare, soldul disponibil din acest plan se va vira în contul curent al Beneficiarului planului de acumulare.
20. Clientul autorizează expres Banca, irevocabil şi necondiţionat, să opereze pe conturile sale deschise la Bancă în vederea ducerii la îndeplinire a prevederilor prezentului Contract, precum şi pentru reţinerea sumelor datorate Băncii (aferente operaţiunilor efectuate prin aceste conturi, notificărilor efectuate de către Bancă etc.), prin debitarea oricăror conturi ale sale deschise la orice unitate teritorială Băncii.
21. Clientul are obligaţia de a aduce la cunoştinţa Beneficiarului planului de acumulare toate prevederile prezentului Contract, precum şi de a-l informa pe acesta cu privire la orice modificare efectuată de către Bancă, la solicitarea Clientului, a caracteristicilor planului de acumulare.
22. Prezentul Contract este guvernat de şi va fi interpretat în conformitate cu legea română. Orice neînţelegere decurgând din sau în legatură cu prezentul Contract, inclusiv referitor la validitatea, interpretarea, executarea ori desfiinţarea prezentului Contract se va soluţiona de catre Părţi pe cale amiabilă. În cazul în care părţile nu cad de acord asupra soluţionării diferendului, atunci acesta va fi deferit şi înaintat spre soluţionare organelor judecatoreşti române competente.
23. Clientul şi Banca, prin prezentul Contract, declară că toate clauzele şi documentele contractuale aferente au făcut obiectul negocierii directe şi acestea reprezintă, în forma şi continutul în care se semnează, înţelegerea Părtilor şi rezultatul negocierii egale şi neviciate.
24. Sumele depuse în conturile deschise la Bancă fac obiectul garantării de către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, în condiţiile prevăzute de legislaţia din domeniul garantării depozitelor bancare.

25. Prezentul Contract se completează cu prevederile Condiţiilor Generale de Afaceri ale Băncii şi, împreună cu Cererea de deschidere de conturi curente şi produse adiţionale, cu Informarea privind protecţia datelor cu caracter personal ce poate fi consultată oricând pe site-ul oficial al Băncii https://www.intesasanpaolobank.ro/, secţiunea Protecţia datelor şi cu Lista privind Costurile Standard ale Băncii, constituie un singur document, ce reprezintă baza relaţiei contractuale dintre Bancă şi Client / Beneficiarul planului de acumulare privind deschiderea şi operarea în conturile curente şi de depozit, împreună având natura juridică a unui contract-cadru, ce se supune prevederilor legislaţiei române în vigoare.
26. Părţile contractante sunt de acord că semnarea prezentului Contract, personal sau de către reprezentanţii / împuterniciţii lor echivalează cu acceptarea expresă a fiecarei clauze standard sau neuzuale prevăzute în cuprinsul acestuia.
27. Prezentul Contract s-a întocmit în două exemplare originale, câte unul pentru fiecare Parte semnatară.

Plan de Acumulare	**Valoare comision**	
Tip comision	RON	EUR
Comision deschidere Plan de Acumulare	gratuit	
Comision administrare Plan de Acumulare	gratuit	
Comision retragere numerar din Planul de acumulare	0,20% din suma ridicata; min. 1 RON	0,20% din suma ridicata; min. 1 EUR
Comision eliberare lunara extras de cont	gratuit	
Comision transfer intrabancar in/din Plan de Acumulare	gratuit	
Comision transfer periodic bancar aferent Plan de Acumulare	gratuit	
Suma lunara de economisit	Min. 150 - Max. 10,000	Min. 100 - Max. 2,500
Sold initial al Planului de Acumulare	Min. 150 - Max. 10,000	Min. 100 - Max. 2,500
Sold minim de mentinut pe intreaga perioada de existenta	150	100
Data Transferului	5 sau 25 al fiecarei luni	

COMISIOANE AFERENTE CONTULUI CURENT *valabile la data constituirii Planului de Acumulare*				
TIP CONT CURENT/PACHET	CONT CURENT STANDARD	PACHET SALARIUL MEU*	PACHET LIDER*	PACHET EXCLUSIV*
Comision administrare cont / pachet	- eq. 8 Lei / lună - prima lună: gratuit	gratuit Facilitate valabilă în situaţia în care încasaţi salariul prin contul curent, în baza unei convenţii încheiate de angajator cu Banca.	- 6 Lei (sau echivalent)/ lună - prima lună: gratuit Pentru fiecare lună calendaristică în care aţi alimentat** contul curent LIDER cu min. 300 echiv Lei, nivelul comisionului se reduce cu 50% (respectiv 3 echiv Lei).	- 29 Lei (sau echivalent)/ lună - prima lună: gratuit Pentru fiecare lună calendaristică în care aţi alimentat** contul curent EXCLUSIV cu min. 2.000 echiv Lei, nivelul comisionului se reduce cu 50% (respectiv 14,5 echiv Lei).
Comision retragere numerar Lei	- 2,00% din suma retrasă	▪ 0,75% din suma retrasă		▪ lunar până la 30,000 Lei sau echivalent: gratuit ▪ lunar peste 30,000 Lei sau echivalent: 0,75% din suma retrasă
Comision retragere numerar Valuta	- 2,00% din suma retrasă (min. 5 Euro)	▪ 0,75% din suma retrasă		
Comision retragere numerar anunţată şi neonorată***	0,10% din suma anunţată si neonorată			
Comsion depunere numerar	Gratuit			

*Pachetele Salariul Meu, Lider și Exclusiv au fost retrase de la vânzare în data de 26.06.2023.
**Alimentarea se realizează prin depunere numerar sau transfer bancar.
***Orice retragere de numerar care depăşeşte 10.000 lei sau echivalent/zi/client trebuie anunţată cu 1(una) zi lucrătoare înainte, iar orice retragere de numerar care depăşeşte 50.000 RON, respectiv 5.000 EUR (echivalent pentru valută)/zi/client trebuie anunţată cu 2 (două) zile lucrătoare înainte. Solicitarea neanunţată se va onora doar în cazul în care există numerar disponibil în unitatea respectivă.

Client / Deponent

Solicitare efectuată de către: ☐ titularul de cont
☐ împuternicit/reprezentant legal: nume, prenume, CNP:

_____

A se completa de către Bancă: *Verificat îndeplinirea condiţiilor pentru constituirea planului de acumulare*

Nume şi Prenume	_____	***Nume şi Prenume***	_____
Funcţia	_____	Funcţia	_____
Semnătura	_____	Semnătura	_____