

**LISTA DE TAXE, COMISIOANE SI DOBANZI
VALABILA INCEPAND CU DATA DE 15.12.2019
PERSOANE JURIDICE (PAGINA 1)**

TRANZACTII RON/FX			
Tranzactii Numerar - Depunere Numerar	FX*	0.1% Min. 4 EUR / echivalent in alta valuta	
Tranzactii Numerar - Depunere Numerar	RON	0.1% Min. 2 RON	
Tranzactii Numerar - Depunere Moneda	RON	3% min. 1.5 RON din suma depusa ⁶	
Tranzactii Numerar -Retragere Numerar	FX	0.5% Min. 8 EUR / echivalent in alta valuta	
Tranzactii Numerar -Retragere Numerar	RON	0.5% Min. 4 RON	
Schimb valutar pe contul curent		gratuit	
Incasari prin virament (inclusiv instrumente de debit)	<50,000 RON (SENT)	RON	2 RON
	>50,000 RON (REGIS)	RON	5 RON
	de la clientii CEB	FX	gratuit
	de la alte banci	FX	0.1% Min. 2 EUR, Max. 100 EUR / echivalent in alta valuta
Plati prin virament catre clientii altor banci ¹	RON/EUR	0.15% min. 8 RON, max. 4.750 RON	
Plati efectuate cu aceeasi data de valuta (suplimentar comisionului standard de plati)	EUR	echivalent a 50 RON	
Plati prin virament - catre alte banci	<2,500 EUR sau echivalent	FX*****	15 EUR / echivalent in alta valuta
	2,500-50,000 EUR sau	FX*****	0.25% Min. 15 EUR / echivalent in alta valuta
	> 50,000 EUR sau echivalent	FX*****	0.20%
	plati cu aceeasi data de valuta	FX*****	0.5% Min. 25 EUR / echivalent in alta valuta
Plati in cadrul CEB	RON/FX	3 RON / echivalent in alta valuta	
Remitere spre incasare Cecuri / Bilete la ordin si Cambii	RON	4 RON	
	FX	0.25 %, Min. 15 EUR	
Refuz instrumente de debit Cecuri / Bilete la ordin / Cambii	RON / FX	5 RON/ 15 EUR	
Retur ordin de plata	FX	15 EUR / echivalent in alta valuta	
Investigatie	FX	20 EUR / echivalent in alta valuta	
Amendament la ordinul de plata	FX	30 EUR / echivalent in alta valuta	
Investigatie/Retur/Recuperare fonduri din ordine de plata trimise eronat	RON	10 RON	
Anularea ordinului de plata	FX	50 EUR / echivalent in alta valuta	
Mesaj SWIFT	FX*****	25 EUR / echivalent in alta valuta	
ALTE TRANZACTII			
Investigatie cec la CIP-BNR (per cerere)	RON	2.5 RON **	
Inregistrare incidente de plata la CIP- BNR (per	RON	25 RON ***	
Verificarea in baza de date a Oficiului Registrului Comertului (per interogare)	RON	30 RON ***	
Colectare numerar		negociabil	
Comisioane pentru bancile corespondente (In cazul platilor cu optiunea OUR)		Depozit colateral (120% din valoarea comisionului de plata, maxim 100 EUR) din care se retine ulterior contravaloarea acestor comisioane	
Vanzare cecuri in valuta (per bucata)	FX	25 EUR / echivalent in alta valuta	
Formulare printate (inclusive ordine de plata, formulare depunere/retragere numerar, DPE, etc.)		gratuit	
INCASSO DOCUMENTAR			

**LISTA DE TAXE, COMISIOANE SI DOBANZI
VALABILA INCEPAND CU DATA DE 15.12.2019
PERSOANE JURIDICE (PAGINA 2)**

Export	Remitere documente pentru		0.30%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Amendamente		30 EUR / echivalent in alta valuta
	Restituire documente		30 EUR / echivalent in alta valuta
Import	Prezentare documente contra acceptare/		0.20%, Min. 50 EUR / echivalent in alta valuta
	Amendamente		30 EUR / echivalent in alta valuta
	Avalizare (trimestrial)	negociabil	Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Eliberare documente "free of		50 EUR / echivalent in alta valuta
	Restituire documente		20 EUR / echivalent in alta valuta
ACREDITIVE			
Export	Preavizare		25 EUR / echivalent in alta valuta
	Avizare		0.20%, Min 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Confirmare (trimestrial)	negociabil	Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Plata la scadenta/ Acceptare	negociabil	Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Negociere/ Manipulare/ Plata		0.25%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Transfer		0.20%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Cesiune		0.20%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Amendamente		30 EUR / echivalent in alta valuta
	Anulare/ Neutilizare		25 EUR / echivalent in alta valuta
Import	Preavizare		25 EUR / echivalent in alta valuta
	Emitere (trimestrial)	negociabil	Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Plata la scadenta (trimestrial)	negociabil	Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Negociere/ manipulare/plata		0.25%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Extindere data valabilitate	negociabil	Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
	Alte amendamente		50 EUR / echivalent in alta valuta
	Discrepante (per discrepanta)		25 EUR / echivalent in alta valuta
	Anulare/ Neutilizare		50 EUR / echivalent in alta valuta
SCRISORI DE GARANTIE			
Emitere (trimestrial)	in RON / in valuta	negociabil	Min. 35 EUR / 140 RON
Avizare	in RON / in valuta		20 EUR / 80 RON
Alte amendamente	in RON / in valuta		20 EUR / 80 RON
Prelungire valabilitate (trimestrial)	in RON / in valuta	negociabil	Min. 35 EUR / 140 RON
Acceptare garantie de credit emisa de alte banci in favoarea		negociabil	Min. 75 EUR
Executare			0.25%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
Cesiune			0.20%, Min. 75 EUR / echivalent in alta valuta
Anulare la cerere inainte de expirarea datei de valabilitate			20 EUR / echivalent in alta valuta

**LISTA DE TAXE, COMISIOANE SI DOBANZI
VALABILA INCEPAND CU DATA DE 15.12.2019
PERSOANE JURIDICE (PAGINA 3)**

ALTE SERVICII				
1. Comision dechidere cont		RON	15 RON ²	
2. Comision administrare client	Pentru IMM – lunar ³		echivalent a 12.5 / 25 RON	
	Pentru clienti Corporate & Commercial - anual perceput in Martie		echivalent a 150 RON	
3. Extras de cont	Lunar		gratuit	
	Ultimul extras		echivalent a 1 RON	
4. Extras de cont la cerere		RON / FX	echivalent a 5 RON	
5. Dobanda pentru overdraft neautorizat		RON	40% pe an	
		FX	20% pe an	
6. Taxa pentru notificarea clientilor prin	e-mail		gratuit	
	SMS		gratuit	
	scrisoare		RON	10 RON
7. Adaugarea unui imputernicit pe contul clientului			gratuit	
8. Ordin de plata conditionat	Emis		RON / FX	75 EUR / echivalent in alta valuta
	Primit	notificare	RON / FX	75 EUR / echivalent in alta valuta
		confirmare	RON / FX	75 EUR / echivalent in alta valuta
9. Protest documente financiare		FX / RON	1%, Min. 20 EUR / echivalent in alta valuta / 50 RON	
10. Scrisoare de confirmare pentru audit		RON	135 RON**	
11. Scrisoare de bonitate standard		RON	113 RON**	
12. Scrisoare de bonitate cu indicatori financiari		RON	225 RON**	
13. Corespondenta recomandata in tara		RON	20 RON**	
14. Curierat Special (TNT, DHL, UPS)		FX	50 EUR in strainatate, 25 EUR local**	
15. Comision pentru garantarea creditelor cu ipoteca sau garantii ⁴		RON / FX	0.25%, Min. 400 RON / echivalent in alta valuta	
16. Taxa pentru digipass pierdut / deteriorat / nefunctional		RON	echivalent a 10 EUR platibil in RON**	
17. Verificarea semnaturilor autorizate		RON / FX	25 EUR / echivalent in alta valuta	
SERVICII				
18. AUTOMATIC SWIFT MESSAGES - Transmitere Extras de cont in format MT940		RON / FX	25 EUR / echivalent in alta valuta/ cont/luna	
19. AUTOMATIC SWIFT MESSAGES – cerere de transfer in format MT101 Taxa administrare serviciu 5 Plati		RON / FX	25 EUR / echivalent in alta valuta / cont/luna Aceleasi comisioane si taxe ca pentru platile prin virament	
20. Cont de garantie de buna executie		RON / FX	0.1% din garantia totala ce se va constitui min. 15 EUR, Max. 200 EUR / echivalent in alta valuta	
21. Trezo Avantaj		RON	negociabil	
22. Cont de consemnare - Executor		RON / FX	comisioane 0, dobanda 0	
23. Raport instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin) de platit/incasat oferit via Internet Banking		RON	10 RON/luna	

1) Acest comision include:

- comisionul in valoare de 0,51 RON, comision perceput de societatea comerciala STFD - TRANSFOND S.A. in calitate de administrator al sistemului SENT in cazul transferurilor RON cu o valoare de pana la 50.000 RON;
- comisionul de 6,00 RON/tranzactie, comision perceput de catre BNR pentru tranzactiile de plata decontate prin sistemul REGIS in cazul transferurilor in RON cu o valoare de peste 50.000 RON/urgente.
- speze SWIFT.

2) Persoanele juridice considerate IMM de banca conform reglementarilor interne sunt scutite de perceperea acestui comision.

3) Incadrarea persoanelor juridice in categoria IMM/ Corporatii se face conform conditiilor interne stabilite de banca. Taxa de 25 RON va fi perceputa in cazul clientilor care aleg ca modalitate de primire a extrasului lunar scrisoarea recomandata la sediul clientului

4) Aplicat la creditele acordate persoanelor juridice in cazul ca in care banca efectueaza evaluari / reevaluari.

5) Taxa de administrare serviciu se percepe cu frecventă lunară, indiferent de numărul cererilor de transfer MT 101 primite lunar prin SWIFT de la alte bănci și executate de Banca

6) Excepție facand cazurile in care depunerea se face pentru achitarea ratei de credit.

* FX - Servicii taxabile si in valuta straina.

** La valoarea comisionului se adauga TVA.

*** Comisionul contine TVA.

**** Comisionul pentru mesajul SWIFT se va aplica platilor diferite de valuta EUR.

***** Comisioanele se vor aplica platilor diferite de valuta EUR.