

**Lista de Tarife, Termene și Condiții pentru persoane juridice
valabilă începând din 28 decembrie 2023**

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
CONTURI CURENTE	
Deschidere cont Persoane Juridice rezidente	5 EUR sau echivalent la deschiderea primului cont
Deschidere cont Persoane Juridice nerezidente	25 EUR sau echivalent la deschidere primului cont
Administrare cont persoane juridice rezidente – Comision Lunar	10 LEI/ pentru fiecare Cont
Administrare cont persoane juridice nerezidente – Comision lunar	25 EUR/ pentru fiecare Cont
Inchidere cont la solicitarea clientului	Fara comision
Inchidere cont din alte motive	3 EUR
Deschidere cont ESCROW	0,25% minim 100 EUR maxim 1.000 EUR
Extras ONRC	10 EUR
Extrase de cont– lunar, trimise prin metoda agreata cu clientul Bancii:	
E-mail	5 LEI/ Extras
Posta / alta metoda agreeata cu clientul (curier)	Costuri reale
Extrase la sediul Bancii	Fara comision
Extrase de cont trimise zilnic prin email	20 EUR/ Luna
Extras suplimentar de cont	3 EUR/ Extras
Extrase de cont in format MT940	
Transmiterea extraselor de cont pe SWIFT	25 EUR/Cont/Luna
Accesul prin Internet Banking	Fara comision
TRANZACTII CU NUMERAR	
Depunere numerar	Fara comision
Depunere numerar in moneda metalica LEI/EUR pentru sume mai mari de 20 lei sau echivalent. Comisionul se va percepe pentru suma ce depaseste acest plafon.	2% (min 5 LEI/1 EUR)
Retragere numerar	1% minim 5 EUR
Pentru orice retragere de numerar pentru sume care depasesc 10.000 EUR sau echivalent, Banca va fi instiintata cu cel putin o zi lucratoare in avans, inainte de ora 12.00.	
Retragere numerar pentru sume care depasesc 10.000 EUR sau echivalent executate fara anunt prealabil.	30 EUR
Neridicarea sumelor programate a fi retrase si neexecutate. Comisionul se va percepe pentru toata suma programata si neretrasa.	0,25%
COSTURI AFERENTE UTILIZARII CARDULUI DE DEBIT Vista Visa Business Debit Card	
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile Euronet	0

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile si Ghiseele (POS-urile) de pe teritoriul Uniunii Europene si Spatiului Economic European	1% + 2,5 LEI/ tranzactie
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile si Ghiseele (POS-urile) din afara Uninunii Europene si Spatiului Economic European	1,5% min. 10 LEI/ tranzactie
Cumparaturi la comercianti din Romania si din afara tarii	0
Comision conversie valutara pentru cardurile emise in LEI	0,5% EUR, 2% alte monede
Comision conversie valutara pentru cardurile emise in EUR	2%
Interogare sold la ATM-urile Euronet	0
Interogare sold la alte ATM-uri din tara si strainatate	0
Emitere card principal	0
Emitere card suplimentar	0
Reemitere card (plastic)	10 LEI
Inlocuire card pierdut/ furat	30 LEI
Reemitere PIN	10 LEI
Schimbare cod PIN	0
Extras de cont lunar	0
Extras de cont suplimentar	3 EUR/ Extras
Emitere card in regim de urgenta in strainatate	150 EUR echivalent LEI
Dobanda descoperit de cont neautorizat	25 %
Comision administrare card principal/ secundar	15 LEI/ card/ an
Comision unic pentru servicii prestate la cererea Detinatorului/ Utilizatorului	
Refuz la plata nejustificat	20 LEI
Limite zilnice de autorizare	
Limita zilnica utilizare card	30.000 LEI
Limita zilnica retragere numerar de la ATM-uri (inclusa in Limita zilnica utilizare card)	10.000 LEI
Numar zilnic tranzactii (ATM si POS)	15
COSTURI AFERENTE UTILIZARII CARDULUI DE CREDIT	
Vista Visa Business Credit Card	
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile Euronet	2,75% minim 10 LEI
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile si Ghiseele (POS-urile) de pe teritoriul Uninunii Europene si Spatiului Economic European	
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile si Ghiseele (POS-urile) din afara Uninunii Europene si Spatiului Economic European	
Cumparaturi la comercianti din Romania si din afara tarii	0
Comision conversie valutara pentru cardurile emise in LEI	0,5% EUR, 2% alte monede
Comision conversie valutara pentru cardurile emise in EUR	2%

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
Interogare sold la ATM-urile Euronet	0
Interogare sold la alte ATM-uri din țara și străinătate	0
Emitere card	0
Reemitere card (plastic)	10 LEI
Inlocuire card pierdut/ furat	30 LEI
Reemitere PIN	10 LEI
Schimbare cod PIN	0
Cost notificare credit restant	10 LEI
Emitere card în regim de urgență în străinătate	150 EUR echivalent LEI
Dobanda descoperit de cont neautorizat	25 %
Comision administrare card	0 LEI/ card primul an de la emitere 60 LEI card/ an din al doilea an de la emitere
Comision unic pentru servicii prestate la cererea Detinatorului/ Utilizatorului	
Refuz la plata nejustificat	20 LEI
Limite zilnice de autorizare	
Limita zilnică utilizare card	30.000 LEI
Limita zilnică retragere numerar de la ATM-uri (inclusă în Limita zilnică utilizare card)	10.000 LEI
Număr zilnic tranzacții (ATM și POS)	15
SERVICIUL ALERTE SMS	
Administrare lunară Serviciu Alerte SMS Card	Fără comision
Administrare lunară Serviciu Alerte SMS Cont Curent (indiferent de numărul de conturi pentru care este activat serviciul)	5 LEI sau echivalent în valută, în limita a maxim 25 SMS-uri într-o lună calendaristică; Peste limita de 25 SMS-uri într-o lună calendaristică –0,5 LEI/SMS suplimentar sau echivalent în valută
CECURI ȘI BILETE LA ORDIN	
Incasare de Cecuri și Bilete la Ordin în format electronic	
Creditare la incasare	4 LEI + 0,88 LEI (Comision TransFond)/ Instrument
Comision retragere instrument de pe circuit	18 LEI
Refuz cecuri/bilete la ordin neonorate la plată. Comisionul se va percepe în caz de refuz total sau parțial.	18 LEI
Trase asupra altor Bănci în valută	0,25% minim 20 EUR maxim 500 EUR
Plata Cecuri și Bilete la Ordin decontate în sistem electronic	
Până la 1.000 LEI	5,51 LEI
Între 1.000 – 50.000 LEI	10,51 LEI
Peste 50.000 LEI	18 LEI
Plata Cecuri și Bilete la Ordin decontate în format vechi (prin Convenție)	20 LEI + 6 LEI (comision TransFond decontare SWIFT)
Incasare Cecuri și Bilete la Ordin decontate în format	20 LEI

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
vechi (prin conventie)	
Diverse comisioane privind Instrumentele de Debit	
Emitere carnet cec in lei	
1 Fila	2 LEI
25 File	50 LEI
Bilete la Ordin eliberate Clientilor	1 LEU/ Instrument
Serviciu custodie (leasing etc.)	3 LEI/ Instrument
Investigatii cecuri in valuta	10 EUR + comisioane banci corespondente
Cecuri in valuta returnate neplatite	10 EUR + comisioane banci corespondente
TRANSFERURI IN LEI	
INCASARI	
Interbancare , inclusiv in regim instant	5 LEI
Intrabancare	Fara comision
PLATI	
Intrabancare (comisioane suportate de ordonator) – catre alti clienti ai bancii	5 LEI
Intrabancare – intre conturile proprii	Fara comision
Interbancare*	
Pana la 1.000 LEI, inclusiv in regim instant	10,51 LEI
Intre 1.000 – 50.000 LEI , inclusiv in regim instant	20,51 LEI
≥ 50.000 LEI si urgente (orice suma)	36 LEI
Taxa de anulare plata	50 LEI
Investigatii	Cost real
Plati efectuate ca urmare a indeplinirii obligatiilor in calitate de tert poprit*	
Pana la 50.000 LEI	25 LEI
≥ 50.000 LEI	50 LEI
Comision instituire poprire	60 LEI pentru fiecare adresa infiintata
Plati din contul ESCROW*	
Pana la 50.000 LEI	100,51 LEI
≥ 50.000 LEI	106 LEI
*Comisionul Transfond de 0,51 LEI pentru platile < 50.000 LEI, 0,45 LEI pentru platile instant < 50.000 LEI si comisionul BNR de 6 LEI pentru platile ≥ 50.000 LEI sunt incluse.	
Ordine de plata documentare – conditionate (lei sau valuta)	
Avizare	50 EUR
Emitere	50 EUR
Modificari/ Anulari	25 EUR/ Operatiune
Plata	0,20%, minim 25 EUR maxim 1.500 EUR
La platile in LEI se adauga comisionul Transfond de 0,51 LEI pentru platile < 50.000 LEI si comisionul BNR de 6 LEI pentru	

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
platile ≥ 50.000 LEI	
TRANSFERURI IN VALUTA	
INCASARI	
In cazul incasarilor „in scope” se va credita contul clientului cu data de valuta din extrasul de cont al Bancii corespondente.	
Incasari interbancare	Fara comision
Incasari Intrabancare	Fara comision
PLATI	
In cazul platilor in Euro „in scope” (plati pe teritoriul Uniunii Europene si Spatiul Economic European - numai cu optiunea SHA) - comisioanele se retin in echivalent Euro la cursul BNR de la data efectuării platii	
Plati interbancare*	
Pana la 1.000 LEI echivalent Euro	10,51 LEI
Intre 1.000 – 50.000 LEI echivalent Euro	20,51 LEI
≥ 50.000 LEI echivalent Euro si urgente (orice suma)	36 LEI
*Comisioanele SEPA/ Target 2 sunt incluse	
Plati Intrabancare (comisioane suportate de ordonator) – catre alti clienti ai bancii	5 LEI
Plati intrabancare – intre conturile proprii	Fara comision
Diferite operatiuni privind transferurile in valuta	
Speze pentru investigatii	Costuri reale
Taxa de anulare /modificare plata	50 LEI
In cazul platilor in valuta „out of scope” (plati in afara teritoriului Uniunii Europene si Spatiului Economic European) si platilor „in scope” (plati pe teritoriul Uniunii Europene si Spatiul Economic European) in alta valuta decat Euro	
Plati intrabancare (comisioane suportate de ordonator) – catre alti clienti ai bancii	5 EUR
Plati intrabancare – intre conturile proprii	Fara comision
Plati interbancare	0,20%, minim 20 EUR maxim 1.500 EUR + taxa SWIFT
Diferite operatiuni privind transferurile in valuta	
Speze pentru investigatii (inclusiv comisioanele Bancilor Corespondente) referitoare la tranzacțiile efectuate de Banca	25 EUR + comisioane banci corespondente maxim 75 EUR
Taxa Swift	10 EUR
Taxa de urgenta pentru plati cu data de valuta aceeasi zi	50 EUR
Taxa de anulare/modificare (inclusiv comisioanele Bancilor Corespondente)	50 EUR + comisioane banci corespondente maxim 100 EUR
Comisioane optiunea OUR Banci corespondente	Maxim 25 EUR
Investigatii telefonice/ email/ SWIFT	Maxim 15 EUR
SCRISORI DE GARANTIE	
EMITEREA GARANTIILOR CU DEPOZIT COLATERAL IN LEGATURA DIRECTA CU OPERATIUNILE FINANCIARE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI	
Comision pentru emiterea Scrisorii de Garantie	0,50%/ trimestru sau fractie din trimestru, minim 50 EUR

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
Comision urgenta pentru emiterea Scrisorii de Garantie (in aceeasi zi in care este inregistrata cererea de emitere L/G de la client)	30 EUR
Modificare	50 EUR
Plata	0,20 %, minim 100 EUR maxim 1.500 EUR + Taxa Swift
Comision anulare Scrisoare de Garantie	50 EUR
GARANTII PRIMITE IN LEGATURA DIRECTA CU OPERATIUNILE FINANCIARE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI	
Avizare fara angajament din partea Bancii, dar incluzand verificarea semnaturilor	75 EUR
Modificare fara angajament din partea Bancii incluzand anularea	50 EUR
Executarea garantiei la cererea Clientului	100 EUR
Comision de avalizare a Tratelor (Cambii/ Bilete la Ordin)	0,50 %/ trimestru sau fractie din trimestru, minim 100 EUR
Comision anulare Scrisoare de Garantie	50 EUR
Toate comisioanele, sumele minime si maxime pentru emiterea Scrisorilor de Garantie bancara stipulate pe trimestru insemn ca intregul comision trimestrial se aplica de asemenea si pentru fractiunea de trimestru. Acestea se platesc anticipat, la inceputul tranzactiei.	
INCASSO – URI	
INCASSO EXPORT IN LEGATURA DIRECTA CU INCASARILE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI	
Remitere de documente	0,2%, minim 50 EUR, maxim 500 EUR
Modificare	25 EUR
Returnare documente neplatite	25 EUR
Remitere „Franco de plata”	0,2%, minim 25 EUR maxim 500 EUR
INCASSO IMPORT IN LEGATURA DIRECTA CU PLATILE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI	
Avizare	0,15%, minim 50 EUR, maxim 500 EUR
Plata	0,2%, minim 30 EUR, maxim 1.000 EUR
Modificare	25 EUR
Eliberare documente „Franco de plata”	50 EUR
DIVERSE OPERATIUNI PRIVIND INCASSO – URILE	
Investigatie privind stadiul documentelor la ordinul Clientului	30 EUR + comisioane banci corespondente
Eliberarea marfurilor expediate pe adresa Bancii	50 EUR
Incasso – urile sunt procesate in conformitate cu Regulile Uniforme pentru Incasso 522 emise de ICC, in vigoare la data tranzactiei.	
ACREDITIVE	
EXPORT/ ACREDITIVE PRIMITE	
Preavizare	30 EUR
Avizare	0,20 %, minim 100 EUR
Confirmare	0,25 %/trimestru sau fractie din trimestru, minim 100 EUR
Prelucrare si remitere documente	0,20 %, minim 100 EUR
Modificare	30 EURO

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
Cesionare	0,20 %, minim 100 EUR
Scontare documente/ Negociere	In functie de dobanda pietii
IMPORT/ ACREDITIVE EMISE	
Preavizare	30 EUR
Deschidere	0,25 %/trimestru sau fractie din trimestru, minim 100 EUR
Prelucrare documente	50 EUR
Plata la Vedere/ Acceptare/ Deferata	0.25%, minim 100 EUR
Modificare	35 EUR
DIVERSE OPERATIUNI PRIVIND ACREDITIVELE	
Anularea Acreditivului	50 EUR
Transferul Acreditivului	0,25 %/trimestru sau fractie din trimestru, minim 100 EUR
Avizarea Acreditivului la o Banca terta	100 EUR
Investigatie privind soarta documentelor la cererea Clientului	30 EUR
Comision discrepante	50 EUR
Taxele SWIFT privind acreditivele	10 EUR/pentru fiecare mesaj
<p>Acreditivale sunt procesate in conformitate cu Regulile si Uzantele Uniforme pentru Acreditive 600, emise de ICC, in vigoare la data tranzactiei.</p> <p>Comisioanele sunt platite trimestrial si se aplica integral pentru fractiunea de trimestru si sunt platite la initierea tranzactiei.</p> <p>Toate comisioanele si spezele pentru Acreditive sunt obligatorii chiar daca Acreditivul este anulat, expira neutilizat sau este utilizat partial.</p>	
INTERNET BANKING / MOBILE BANKING	
Comision Lunar de Administrare pentru ambele aplicatii (IB+MB)	10 EUR
Comision Lunar de Administrare Internet Banking	10 EUR
eTOKEN	Fara Comision
TRANSFERURI PRIN INTERNET BANKING/ MOBILE BANKING	
LEI	
Transferuri intrabancare	Fara comision
Transferuri Interbancare*/ Pana la 1.000 LEI, inclusiv in regim instant	5,51 LEI
Transferuri Interbancare*/ Intre 1.000 – 50.000 LEI , inclusiv in regim instant	10,51 LEI
Transferuri ≥ 50.000 LEI si urgente (orice suma)*	24 LEI
<p>*Comisionul Transfond de 0,51 LEI pentru platile < 50.000 LEI, 0,45 LEI pentru platile instant < 50.000 LEI si comisionul BNR de 6 LEI pentru platile ≥ 50.000 LEI sunt incluse</p>	
VALUTA	
Transferuri Intrabancare	Fara comision
<p>Transferuri Interbancare* in Euro "in scope" (plati pe teritoriul Uniunii Europene si Spatiul Economic European - numai cu optiunea SHA) - comisioanele se retin in echivalent Euro la cursul BNR de la data efectuarii platii</p>	
Transferuri Interbancare/ Pana la 1.000 LEI echivalent Euro	5,51 LEI

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE			
Transferuri Interbancare/ Intre 1.000 – 50.000 LEI echivalent Euro		10,51 LEI	
Transferuri ≥ 50.000 LEI echivalent Euro siurgente (orice suma)		24 LEI	
*Comisioanele SEPA/ Target 2 sunt incluse			
Transferuri interbancare „out of scope” (plati in afara teritoriului Uniunii Europene si Spatiului Economic European) si platilor „in scope” (plati pe teritoriul Uniunii Europene si Spatiul Economic European) in alta valuta decat Euro		0,15%, Min. 20 EUR, Max. 1000 EUR + Taxa SWIFT	
Taxa SWIFT		10 EUR	
PACHETE DE PRODUSE SI SERVICII BANCARE DESCHISE INCEPAND CU 09.05.2023			
Tip pachet	DE BAZA	ACTIV	ACTIV PLUS
Administrare Pachet	50 LEI/ Luna	150 LEI/ Luna	250 LEI/ luna
Conditii de eligibilitate	Pachetele sunt oferite clientilor cu cifra de afaceri ≤ 3.000.000 Euro echivalent		
Produse si servicii incluse			
Cont curent LEI	Numar nelimitat; minim 1 cont	Numar nelimitat; minim 1 cont	Numar nelimitat; minim 1 cont
Cont curent EUR/ USD/ GBP/CHF	Optional – numar nelimitat	Optional – numar nelimitat	Optional – numar nelimitat
Card de debit LEI/ EURO	Optional – Card Visa Business Debit	Optional – Card Visa Business Debit	Optional – Card Visa Business Debit
Internet/ Mobile Banking	Optional	Optional	Optional
Alerte SMS Card	Optional	Optional	Optional
Operatiuni cu comisioane diferite de oferta standard			
Retragere numerar casierie	0,6% min. 5 EUR	0,5% min. 5 EUR	0,4% min. 5 EUR
Incasari interbancare in LEI	0	0	0
Transferuri prin Internet Banking/ Mobile Banking			
Transferuri interbancare* LEI inclusiv in regim instant			
Pana la 1.000 LEI		2,75 LEI	0
Intre 1.000 LEI – 50.000 LEI		5,25 LEI	0
≥ 50.000 LEI si urgente		12 LEI	0
*Comisionul Transfond de 0,51 LEI pentru platile < 50.000 LEI, 0,45 LEI pentru platile instant < 50.000 LEI si comisionul BNR de 6 LEI pentru platile ≥ 50.000 LEI sunt incluse.			
Transferuri interbancare* EUR pe teritoriul Uniunii Europene si Spatiul Economic European			
Pana la 1.000 LEI echiv.		2,75 LEI echiv. EUR	0
Intre 1.000 LEI – 50.000 LEI echiv.		5,25 LEI echiv. EUR	0
≥ 50.000 LEI si urgente echiv.		12 LEI echiv. EUR	0
*Comisioanele SEPA/ Target 2 sunt incluse.			
ALTE COMISIOANE			
Inchiriere seif (platibil in avans)			
Comision anual seif marime mica (dimensiuni: lungime 29,5		250 EUR + TVA	

TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE	
cm, inaltime 10 cm, adancime 53 cm	
Comision anual seif marime medie (dimensiuni: lungime 29,5 cm, inaltime 19,5 cm, adancime 53 cm)	300 EUR + TVA
Comision anual seif marime mare (dimensiuni: lungime 29,5 cm, inaltime 29,5 cm, adancime 53 cm)	350 EUR + TVA
Garantie pentru cheie (depozitul pentru garantie nu este purtator de dobanda)	350 EUR
Investigatii in arhiva referitoare la tranzactii financiare efectuate de Banca pentru clientii sai (sub 1 an)	3 EUR/ Pagina
Investigatii in arhiva referitoare la tranzactii financiare efectuate de Banca pentru clientii sai (peste 1 an)	5 EUR/ Pagina
Confirmare/modificare fisa specimenelor de semnaturi	10 LEI
Emitere confirmari pentru auditori	50 EUR + TVA
Scrisoare de bonitate bancara	50 EUR + TVA
Scrisoare de confort bancar emisa fara angajament din partea Bancii	30 EUR + TVA
Consultare CIP la cererea clientului	5 EUR/ solicitare
Transport de bani numerar	Negociabil
Posta/ Curier (DHL, etc.)	Cost real
Taxa notificare (trimis prin curier)	Cost real
Notificari prin executor judecatoresc	Cost real (taxe executor)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Pentru toate tranzactiile care nu apar in acest document, Banca va aviza Clientii asupra comisioanelor si spezelor aplicabile de la caz la caz. 2. Termenii si conditiile mentionate mai sus sunt subiect al conditiilor predominante pe piata si Banca isi rezerva dreptul de a le modifica in orice moment, unilateral, daca se considera necesar, urmand sa fie publicate pe site-ul bancii si la ghiseu cu cel putin 10 zile calendaristice inainte ca aceste modificari sa intre in vigoare. 3. Cea mai recenta versiune a Tarifelor, Termenilor si Conditiiilor, asa cum este afisata in incinta Bancii, este intotdeauna aplicabila. O copie a Tarifelor, Termenilor si Conditiiilor poate fi solicitata in orice moment de la angajatii Bancii. 4. Toate comisioanele si spezele se vor taxa in valuta tranzactiei, cu exceptia cazurilor in care Clientul solicita altfel si Banca este de acord. 5. Aceste Tarife, Termeni si Conditii se refera la toate tranzactiile care sunt efectuate in relatia cu Banca, mai putin cele in baza unei facilitati de credit sau a altor intelegeri incheiate intre Client si Banca printr-o alta relatie contractuala. 6. Comisioanele exprimate in Euro se vor retine in Euro sau echivalent la cursul BNR din data tranzactiei. 	