

## **CONDITII GENERALE DE AFACERI**

---

### **Anexa 1 - Tarife, Termeni si Conditii - Persoane Juridice**

**Lista de Tarife, Termene si Conditii pentru persoane juridice  
valabila incepand din 12 noiembrie 2020**

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
<b>CONTURI CURENTE</b>	
Deschidere cont Persoane Juridice	5 EUR sau echivalent la deschiderea primului cont
Administrare cont – Comision Lunar	10 LEI/ pentru fiecare Cont
Inchidere cont	3 EUR, indiferent de vechimea contului
Deschidere cont ESCROW	0,25% minim 100 EUR maxim 1.000 EUR
Revizuire conturi fara rulaj; Extras ONRC - pentru persoane juridice	10 EUR
<b>Extrase de cont Persoane Juridice – lunar, trimise prin metoda agreata cu clientul Bancii:</b>	
Fax/ e-mail	5 LEI/ Extras
Posta / alta metoda agreata cu clientul (curier)	Costuri reale
Extrase la sediul Bancii	Fara comision
Extrase de cont trimise zilnic prin Fax/ email	20 EUR/ Luna
Extras suplimentar de cont	3 EUR/ Extras
<b>TRANZACTII CU NUMERAR</b>	
Depunere numerar	Fara comision
Retragere numerar	0,50% minim 5 EUR
<p>Pentru orice retragere de numerar pentru sume care depasesc 10.000 EUR sau echivalent, Banca va fi instiintata cu cel puțin o zi lucratoare in avans, inainte de ora 12.00.</p> <p>Pentru orice retragere de numerar pentru sume care depasesc 10.000 EUR sau echivalent retrase fara anunt prealabil se va percepe o taxa de 30 EUR.</p>	
<b>COSTURI AFERENTE UTILIZARII CARDULUI DE DEBIT</b>	
<b>Vista Visa Business Debit Card</b>	
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile Vista Bank	0
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 tranzactii in alta moneda decat LEI si EUR	2%
Comision conversie valutara pentru tranzactiile in EUR	0.5%
Interogare sold la ATM-urile Vista Bank S.A.	0
Interogare sold la alte ATM-uri din tara si strainatate	0
Emitere card principal	0
Emitere card suplimentar	0

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
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
<b>Comision unic pentru servicii prestate la cererea Detinatorului/ Utilizatorului</b>	
Refuz la plata nejustificat	20 LEI
<b>Limite zilnice de autorizare</b>	
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
<b>COSTURI AFERENTE UTILIZARII CARDULUI DE CREDIT</b>	
<b>Vista Visa Business Credit Card</b>	
Cost utilizare card pentru numerar la ATM-urile Vista Bank	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 tranzactii in alta moneda decat LEI si EUR	2%
Comision conversie valutara pentru tranzactiile in EUR	0,5%
Interogare sold la ATM-urile Vista Bank S.A.	0
Interogare sold la alte ATM-uri din tara si strainatate	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 in regim de urgenta in strainatate	150 EUR echivalent LEI
Dobanda descoperit de cont neautorizat	25 %

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
Comision administrare card	0 LEI/ card primul an de la emitere 60 LEI card/ an din al doilea an de la emitere
<b>Comision unic pentru servicii prestate la cererea Detinatorului/ Utilizatorului</b>	
Refuz la plata nejustificat	20 LEI
<b>Limite zilnice de autorizare</b>	
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
<b>CECURI SI BILETE LA ORDIN</b>	
<b>Incasare de Cecuri si Bilete la Ordin in format electronic</b>	
Creditare la incasare	2,50 LEI + 0,88 LEI (Comision TransFond)/ Instrument
Comisionul se va percepe si in caz de refuz total sau partial.	
Trase asupra altor Banci in valuta	0,25% minim 20 EUR maxim 500 EUR
<b>Plata Cecuri si Bilete la Ordin decontate in sistem electronic</b>	
Pana la 500 LEI	5 LEI
Intre 500 – 10.000 LEI	6 LEI
Intre 10.000 – 50.000 LEI	7 LEI
Peste 50.000 LEI	15 LEI
Plata Cecuri si Bilete la Ordin decontate in format vechi (prin Conventie)	20 LEI + 6 LEI (comision TransFonD decontare SWIFT)
Incasare Cecuri si Bilete la Ordin decontate in format vechi (prin conventie)	20 LEI
<b>Diverse comisioane privind Instrumentele de Debit</b>	
<b>Emitere carnet cec in lei</b>	
1 Fila	1 LEU
25 File	25 LEI
Bilete la Ordin eliberate Clientilor	1 LEU/ Instrument
Serviciu custodie (leasing etc.)	2 LEI/ Instrument
Investigatii cecuri in valuta	10 EUR + comisioane banci corespondente
Cecuri in valuta returnate neplatite	10 EUR + comisioane banci corespondente
<b>TRANSFERURI IN LEI</b>	
<b>INCASARI</b>	
Interbancare	5 LEI
Intrabancare	Fara comision
<b>PLATI</b>	
<b>Intrabancare</b> (comisioane suportate de ordonator) – catre alti clienti ai bancii	5 LEI

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
<b>Intrabancare – intre conturile proprii</b>	Fara comision
<b>Interbancare*</b>	
Pana la 1.000 LEI	9,51 LEI
Intre 1.000 – 50.000 LEI	16,51 LEI
≥ 50.000 LEI si urgente (orice suma)	30 LEI
Taxa de anulare plata	30 LEI
Investigatii	Cost real
<b>Plati efectuate ca urmare a indeplinirii obligatiilor in calitate de tert poprit*</b>	
Pana la 50.000 LEI	15,51 LEI
≥ 50.000 LEI	30 LEI
Comision administrare poprire	30 RON pentru fiecare adresa infiintata
<b>Plati din contul ESCROW*</b>	
Pana la 50.000 LEI	40,51 LEI
≥ 50.000 LEI	46 LEI
*Comisionul Transfond de 0,51 LEI pentru platile < 50.000 LEI si comisionul BNR de 6 LEI pentru platile ≥ 50.000 LEI sunt incluse.	
<b>Ordine de plata documentare – conditionate (lei sau valuta)</b>	
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 platile ≥ 50.000 LEI	
<b>TRANSFERURI IN VALUTA</b>	
<b>INCASARI</b>	
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
<b>PLATI</b>	
<b>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 efectuarii platii</b>	
<b>Plati interbancare*</b>	
Pana la 1.000 LEI echivalent Euro	9,51 LEI
Intre 1.000 – 50.000 LEI echivalent Euro	16,51 LEI
≥ 50.000 LEI echivalent Euro si urgente (orice suma)	30 LEI
*Comisioanele SEPA/ Target 2 sunt incluse	
Plati Intrabancare (comisioane suportate de ordonator) – catre alti clienti ai bancii	2 EUR

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
<b>Plati intrabancare – între conturile proprii</b>	Fara comision
<b>Diferite operatiuni privind transferurile in valuta</b>	
Speze pentru investigatii	Costuri reale
Taxa de anulare plata	30 LEI
<b>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</b>	
Plati intrabancare (comisioane suportate de ordonator) – catre alti clienti ai bancii	2 EUR
<b>Plati intrabancare – între conturile proprii</b>	Fara comision
<b>Plati interbancare</b>	0,20%, minim 5 EUR maxim 150 EUR pana la 50.000 EUR + taxa SWIFT; 0,20%, minim 20 EUR maxim 1.500 EUR ≥ 50.000 EUR + taxa SWIFT
<b>Diferite operatiuni privind transferurile in valuta</b>	
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 (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
<b>SCRISORI DE GARANTIE</b>	
<b>EMITEREA GARANTIILOR CU DEPOZIT COLATERAL IN LEGATURA DIRECTA CU OPERATIUNILE FINANCIARE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI</b>	
Comision pentru emiterea Scrisorii de Garantie	0,50%/ trimestru sau fractie din trimestru, minim 50 EUR
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
<b>GARANTII PRIMITE IN LEGATURA DIRECTA CU OPERATIUNILE FINANCIARE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI</b>	
Avizare fara angajament din partea Bancii, dar incluzand verificarea semnaturilor	75 EUR
Modificare fara angajament din partea Bancii incluzand anulara	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 insemnata ca intregul comision trimestrial se aplica de asemenea si pentru fractiunea de trimestru. Acestea se platesc anticipat, la inceputul	

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
tranzactiei.	
<b>INCASSO – URI</b>	
<b>INCASSO EXPORT IN LEGATURA DIRECTA CU INCASARILE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI</b>	
Remitere de documente	0.15%, minim 50 EUR, maxim 500 EUR
Modificare	25 EUR
Returnare documente neplatite	25 EUR
Remitere „Franco de plata”	0.15%, minim 25 EUR maxim 500 EUR
<b>INCASSO IMPORT IN LEGATURA DIRECTA CU PLATILE EFECTUATE DE BANCA PENTRU CLIENTII SAI</b>	
Avizare	0.10%, minim 50 EUR, maxim 500 EUR
Plata	0.15%, minim 30 EUR, maxim 1.000 EUR
Modificare	25 EUR
Eliberare documente „Franco de plata”	50 EUR
<b>DIVERSE OPERATIUNI PRIVIND INCASSO – URILE</b>	
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.	
<b>ACREDITIVE</b>	
<b>EXPORT/ ACREDITIVE PRIMITE</b>	
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
Cesionare	0.20 %, minim 100 EUR
Scontare documente/ Negociere	In functie de dobanda pietii
<b>IMPORT/ ACREDITIVE EMISE</b>	
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
<b>DIVERSE OPERATIUNI PRIVIND ACREDITIVELE</b>	
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

<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
Comision discrepante	50 EUR
Taxele SWIFT privind Acreditivale	10 EUR / pentru fiecare mesaj
<p>Acreditivale sunt procesate in conformitate cu Regulile si Uzantele Uniforme pentru Acreditivale 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 Acreditivale sunt obligatorii chiar daca Acreditivul este anulat, expira neutilizat sau este utilizat partial.</p>	
<b>INTERNET BANKING / MOBILE BANKING</b>	
Comision Lunar de Administrare pentru ambele aplicatii (IB+MB)	10 EUR
Comision Lunar de Administrare Internet Banking	10 EUR
eTOKEN	Fara Comision
<b>TRANSFERURI PRIN INTERNET BANKING/ MOBILE BANKING</b>	
<b>LEI</b>	
Transferuri intrabancare	Fara comision
Transferuri Interbancare*/ Pana la 1.000 LEI	5,51 LEI
Transferuri Interbancare*/ Intre 1.000 – 50.000 LEI	8,51 LEI
Transferuri ≥ 50.000 LEI si urgente (orice suma)*	24 LEI
*Comisionul Transfond de 0,51 LEI pentru platile < 50.000 LEI si comisionul BNR de 6 LEI pentru platile ≥ 50.000 LEI sunt incluse	
<b>VALUTA</b>	
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
Transferuri Interbancare/ Intre 1.000 – 50.000 LEI echivalent Euro	8,51 LEI
Transferuri ≥ 50.000 LEI echivalent Euro si urgente (orice suma)	24 LEI
*Comisioanele SEPA/ Target 2 sunt incluse	
<p><b>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</b></p>	0,15%, Min. 5 EUR, Max. 500 EUR + Taxa SWIFT
Taxa SWIFT	10 EUR
<b>SERVICII DIVERSE</b>	
<b>Inchiriere seif (platibil in avans)</b>	
Comision anual seif marime mica (dimensiuni: lungime 29,5 cm, inaltime 10 cm, adancime 53 cm)	150 EUR + TVA
Comision anual seif marime medie (dimensiuni: lungime 29,5 cm, inaltime 19,5 cm, adancime 53 cm)	200 EUR + TVA
Comision anual seif marime mare (dimensiuni: lungime 29,5 cm, inaltime 29,5 cm, adancime 53 cm)	250 EUR + TVA



<b>TARIFE, TERMENI ȘI CONDIȚII PERSOANE JURIDICE</b>	
Garantie pentru cheie (depozitul pentru garantie nu este purtator de dobanda)	250 EUR
Diverse documente trimise prin Fax/ email referitoare la tranzactiile financiare efectuate de Banca pentru clientii sai	5 LEI/ Pagina
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
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
Emitere Scrisoare refinantare	50 EUR
Informatii despre CIP-BNR in legatura cu operatiunile financiare efectuate de Banca (acordare imprumut, depozite, etc.)	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"> <li>1. Pentru toate tranzactiile care nu apar in acest document, Banca va aviza Clientii asupra comisioanelor si spezelor aplicabile de la caz la caz.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>4. Toate comisioanele si spezele se vor taxa in valuta tranzactiei, cu exceptia cazurilor in care Clientul solicita altfel si Banca este de acord.</li> <li>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.</li> <li>6. Comisioanele se vor retine in EUR sau echivalent la cursul BNR din data tranzactiei.</li> </ol>	