

# TAXE SI COMISIOANE

## Persoane juridice

### **SECTIUNEA 1 – OPERATIUNI**

1. Conturi curente
2. Contul Fiduciar
3. Operatiuni cu numerar
4. Operatiuni fara numerar
5. Serviciul Trezo RAPID
6. Serviciul internet banking
7. Carduri de debit – lei si valuta
8. Serviciul SMS Alert destinat clientilor persoane juridice
9. Serviciul de acceptare la plata a cardurilor (POS-uri)
10. Operatiuni cu bilete la ordin/cambii/cecuri
11. Alte servicii prestate de banca
12. Scrisori de bonitate

### **SECTIUNEA 2 – FINANTAREA COMERTULUI**

13. Acreditiv
14. Ordine de plata conditionate
15. Incasso
16. Scrisori de garantie bancara

### **SECTIUNEA 3 – PRODUSE DE ECONOMISIRE SI PLASAMENTE**

17. Comisioane aferente depozitelor – lei si valuta

## SECTIUNEA 1 - OPERATIUNI

### 1. CONTURI CURENTE

Denumire comision	Nivel comision/ dobanda – lei -	Nivel comision/ dobanda – valuta -
Deschidere/redeschidere cont curent (in lei si/sau in valuta)	gratuit	
Administrare cont (cu sau fara card atasat, cu sau fara alte servicii) pentru entitati altele decat PAI	18 lei/luna**/ cont*	
Administrare cont (cu sau fara card atasat, cu sau fara alte servicii) pentru PAI	10 lei/luna**/ cont*	
Eliberare extras de cont	gratuit	
Confirmari scrise de solduri din extrase de cont la solicitarea clientului	20 lei	
Eliberarea de duplicate dupa extrasul de cont	4 lei	
Gestionarea contului de evidenta a dividendelor	gratuit	
Administrarea sumelor depuse cu titlu de garantii – gestionari	5 lei / luna/ client firma	
* Pentru conturile curente in valuta, comisionul se percepe in echivalentul in valuta al contului respectiv, la cursul de schimb al bancii.		
** In cazul inchiderii contului, comisionul de administrare cont pentru luna respectiva se percepe integral la data inchiderii contului.		

### 2. CONTUL FIDUCIAR

Denumire comision/ dobanda	Nivel comision/ dobanda – lei -	Nivel comision/ dobanda – valuta -
Deschidere cont fiduciar	0	
Administrare cont fiduciar	0	
Depunere numerar in contul fiduciar	0	
Retragere numerar din contul fiduciar	Se comisionueaza conform Listei de taxe si comisioane PJ, sectiunea 1 – Operatiuni, cap. 3. Operatiuni cu numerar.	
Abonament internet banking	0	
Incasari intrabancare/ interbancare in contul fiduciar	Se comisionueaza conform Listei de taxe si comisioane PJ, sectiunea 1 – Operatiuni, cap. 4. Operatiuni fara numerar	
Plati intrabancare/ interbancare din contul fiduciar		

### 3. OPERATIUNI CU NUMERAR

Denumire comision	Nivel comision – lei -		Nivel comision – valuta -
<b>DEPUNERI DE NUMERAR</b>			
Depuneri de numerar (lei, EUR, USD) – bancnote	0,25% min. 5 lei		
Depuneri de numerar (alte valute) – bancnote	0,5% din suma depusa		
Depuneri moneda metalica in lei sau bancnote deteriorate in lei	5% asupra valorii monedei metalice sau bancnotelor deteriorate depuse		
<b>RETRAGERI DE NUMERAR</b>			
Retrageri de numerar*	La ghiseul bancii	La ghiseul bancii – EUR, USD	La ghiseul bancii – alte valute
	0,75% , min 5 lei	0,75% , min. 5 €	0,75%
<b>COMISIOANE SUPLIMENTARE – RETRAGERI DE NUMERAR</b>			
Retrageri de numerar in sume mai mari de 10.000 lei/ 3.000 € sau echivalent alte valute in regim de urgenta/ client/ zi/ unitate/ valuta (neanuntate bancii in scris cu cel putin 2 zile lucratoare inainte – se pot efectua doar cu acordul bancii)	1% din suma retrasa ce depaseste plafonul de 10.000 lei/ 3.000 € sau echivalent alte valute		
Sumele anuntate si neridicate (renuntari partiale sau totale)	0,5% din suma programata si neridicata		
Sumele retrase pentru care se solicita o struct. pe cupiuri preferentiala, diferita de struct. stabilita de banca	1% din suma retrasa		
Preschimbarea numerarului din cupiuri mici in cupiuri mari	gratuit		
Preschimbarea numerarului din moneda metalica in bancnote	5% asupra valorii monedei metalice depuse		
Verificarea autenticitatii bancnotelor in valuta la cererea clientilor	0,5 lei / bancnota + TVA		

\* se aplica inclusiv la retragerile de numerar din conturile de capital social, chiar daca firma nu s-a constituit.  
se aplica inclusiv la retragerile de numerar provenite din conturi inchise.

**4. OPERATIUNI FARA NUMERAR (aplicabile inclusiv operatiunilor prin instrumente de debit)**

Nivel comision/operatiune				
Intervale valorice	Incasari/Plati interbancare efectuate prin conturile curente**** la ghiseu***	Plati interbancare efectuate prin internet banking	Incasari/Plati intrabancare efectuate prin conturile curente****/ la ghiseu***	Plati intrabancare efectuate prin internet banking
0 lei – 49.999,99 lei	7 lei*	5 lei*		5 lei
≥ 50.000 lei		18 lei**		18lei
Orice valoare decontata in regim de urgenta prin intermediul sist. ReGIS		18 lei**		
Plati initiate dupa ora 13:30 pentru decontare prin sistemul ReGIS in aceeasi zi	comision suplimentar de urgenta: 18 lei			
Efectuarea de plati in sistem STANDING ORDER	Comisioanele aplicate ordinelor de plata efectuate prin INTERNET BANKING			gratuit
Comision anulare ordin de plata, doar cu acordul bancii			15 lei	
Transferul automat al sumelor colectate in conturile punctelor de lucru ale aceluasi client, pe baza de conventie * Include un comision BNR pentru sume intre 0 – 49.999,99 lei in valoare de <b>0,51 lei (cu exceptia cazurilor in care platile sunt efectuate prin instrumente de debit)</b>		Același cu tariful practicat de banca la data efectuării operațiunii, pentru decontările intrabancare. Se aplică atât la transferul sumelor, cât și la primirea lor în contul de bază al clientului.		
*** Aplicabile si instrumentelor de debit				
****Comisionul nu se aplica pentru incasarile in conturile de capital solcial				

**Nota:** Nu se percep comisioane pentru platile si incasarile efectuate intre conturile aceluasi client.

OPERATIUNI FARA NUMERAR VALUTA		Nivel comision/operatiune	
		La ghiseu	Prin internet banking
<b>Ordine de plata primite de banca – incasari</b>			
In favoarea clientilor bancii	Cu clauza BEN sau SHA	Gratuit	
	Cu clauza OUR	Gratuit (se solicita bancii ordonatoare: 10 €)	
<b>Ordine de plata emise de banca - plati</b>			
In favoarea aceluasi client	Cu conturi deschise la aceeasi/alta unitate a bancii	Gratuit	
	Cu conturi deschise la aceeasi unitate a bancii	5 €	
	Cu conturi deschise la alta unitate a bancii		
In favoarea clientilor altor banci*	Cu clauza SHA/OUR	0,15%, minim 25 € max.1.500 €	0,15%, minim 20 € max. 1.500€
Comision de urgenta (plati la care ordonatorii solicita executarea cu date de valuta TODAY sau TOMORROW)		0.15% minim 25 € maxim 1.500 € +	0,15% minim 20 € maxim 1.500€
Comision anulare/ amendare/ returnare plata/ clarificare plata**		30 €	
Comision de investigare**			
Comision confirmare plata**		6 €	
Comisioanele se percep in valuta platii si se calculeaza la cursurile BNR de la data initierii platii.			

\* Spezele SWIFT sunt incluse. In cazul platilor cu optiunea "OUR" la comisionul bancii se va adauga comisionul bancii beneficiarului si al bancilor intermediare, care va fi debitat ulterior. In cazul platilor cu optiunea "SHA" la comisionul bancii se va adauga comisionul bancii corespondente prin care se face plata, care va fi debitat ulterior (nu se aplicat in cazul platilor catre tarile U.E./S.E.E in valutele aferente acestora).

\*\* Se vor adauga comisioanele bancilor corespondente.

**5. SERVICIUL Trezo RAPID**

Denumire comision	Nivel comision
Abonament lunar serviciu	30 EUR

**6. SERVICIUL internet banking**

Denumire comision	Nivel comision
Abonament lunar* (indiferent de interfata de Internet Banking aleasa de client)	Gratuit
Inlocuire digipass pierdut/deteriorat din vina clientului	22 € (TVA inclus) la cursul BNR din ziua respectiva
Garantie digipass	85 lei
<b>Servicii Gratuite:</b> administrare serviciu internet banking al bancii, instalare mobile token, consultare a clientilor bancii a bazei de date CIP (BANCA), vizualizare extrase cont (lei, valuta), transferuri bancare efectuate intre conturile aceluiasi client deschis la o unitatea bancii, constituirea de depozite, schimburi valutare intre conturile aceluiasi client	
* Pentru clientii care nu au cont curent in lei, abonamentul lunar se va percepe din primul cont in valuta deschis, in echivalentul in valuta al contului respectiv, la cursul de schimb al bancii. In cazul renuntarii la acest serviciu, abonamentul lunar pentru luna respectiva se percepe integral la data semnarii Cererii de denuntare contract internet banking.	

**7. CARDURI DE DEBIT – lei si valuta –**

Denumire comision	Mastercard Business Lider	Mastercard Standard Euro	
Taxa emitere card (inclusiv carduri suplimentare)	Gratuit		
Taxa lunara administrare card	5lei/luna	1€/luna	
Taxa utilizare terminale ATM/ POS pentru numerar: ATM-urile proprii si Euronet ATM-urile/POS-urile altor banci din Romania ATM-urile/POS-urile altor banci din strainatate	0,2%, min.2 lei	0,2% min. 0,5 eur	
	1% + 2,5 lei	1% + 0,7 €	
	1% + 10 lei	1% + 2 €	
Taxa eliberare miniextras redus la ATM-uri proprii si Euronet	1 leu	0,2 €	
Comision tranzactii de plata cu cardul la comercianti	Gratuit		
Comision interogare sold	la ATM proprii si Euronet	0,5 lei	0,12 €
	la ATM alte banci	2 lei – pt Romania si 4 lei - Strainatate	0,4 € – pt Romania si 1€- Strainatate
Schimbare PIN la ATM-uri proprii si Euronet	2 lei	0,5 €	
Taxa reinnoire card	gratuit	gratuit	
Taxa inlocuire card pierdut/ furat	25 lei	8 €	
Taxa inlocuire card deteriorat	25 lei	8 €	
Taxa regenerare cod PIN	5 lei	1 €	
Refuz la plata nejustificat	20 €		
Plata facturi utilitati la ATM	Gratuit		
Suma minima pentru deschiderea contului si emiterea cardului	-	-	
Suma minima in cont:	-	-	
Plafon maxim pentru operatiunile de eliberari de numerar de la ATM:	max. 10.000 lei/zi	max. 1.500 €/zi	
Plafon maxim pentru plati pe Internet:	Disponibil cont		
Plafon maxim pentru operatiunile de eliberari de numerar de la POS:	Disponibil cont		
Limită zilnica de plati cu cardul la comercianti (la POS)	Disponibil cont		

**8. SERVICIUL SMS ALERT destinat clientilor persoane juridice**

Denumire comision	Nivel comision
<b>Abonament lunar serviciu SMS Alert</b>	
<b>CARDURI DE DEBIT/ CREDIT IN LEI</b>	
Alertare personalizata pentru carduri	7 lei
Alertare integrala pentru carduri	8 lei
<b>CARDURI DE DEBIT IN VALUTA</b>	
Alertare personalizata pentru carduri	2 €
Alertare integrala pentru carduri	3 €
<b>INSTRUMENTE DE DEBIT</b>	
Alertare personalizata pentru instrumente de debit	7 lei
Alertare integrala pentru instrumente de debit	10 lei/ 4 € (nivel comision alertare integrala pentru carduri + 2 lei/ 1 €)

**9. SERVICIUL DE ACCEPTARE LA PLATA A CARDURILOR (POS-uri)**

Denumire comision	Nivel comision
Taxa instalare (punere in functiune, testare, instruire operatori comerciant) - se percepe per POS	Gratuit
Comision gestiune terminal POS (se percepe lunar, per POS)	25 lei (se percepe la inceputul lunii, pentru luna anterioara)
Comision procesare tranzactii, calculat la valoarea tranzactiei si perceput zilnic, pentru tranzactiile decontate in cursul zilei	1,2%
Note: Comisiunile de mai sus se calculeaza per tranzactie si se percep zilnic, dar nu mai putin de 50 lei/luna/POS. Suma minima de 50 lei/luna/POS se calculeaza pentru o luna calendaristica intreaga de activitate a terminalului POS.	

**10. OPERATIUNI CU BILETE LA ORDIN/CAMBII/CECURI**

Denumire comision	Nivel comision - lei	Nivel comision - valuta
Remiterea spre incasarea CECURI, cambii si bilete la ordin	4lei / document	
Eliberarea de instrumente de debit si formulare cu regim special	Gratuit	
Decontare cec tras asupra bancii	Cecuri depuse in retea proprie:	
	- creditare cont	Gratuit
	- Retragere numerar	Similar retragere numerar
	Cecuri depuse la alte banci	0,3%. Min 5 €

**11. ALTE SERVICII PRESTATE DE BANCA**

Denumire comision	Nivel comision
Transmiterea prin fax a operatiunilor bancare (OPH, OPHT, borderou cu cecuri) la solicitarea clientului	2 lei + TVA/document
Confirmari solduri institutii de credit / Scrisoare de audit	40 EUR + TVA
Avaluri / acceptari efecte de comert	0,20%, min. 75 € + speze SWIFT
Eliberare duplicate dupa anexe sau dupa orice alt document solicitat de client (inclusiv lista cursuri valutare)	10 lei /cerere + TVA
Transmiterea prin fax a diverselor mesaje solicitate de clienti (confirmari de acreditive, corespondenta, etc.)	3 lei/ pagina + TVA
Consultarea la cererea clientilor bancii a bazei de date CIP	10 lei /cerere
Decontarea finala a pozitilor nete ale clientilor participanti, prin intermediul bancii – banca de decontare, in sistemele de decontare ale Depozitarului Central si Depozitarului Sibex	36 lei/operatiune/ client
Solicitari de investigatii la cererea clientilor pentru clarificarea sumelor de incasat	2 €+ TVA
Colectarea si transportul numerarului de la clienti, cu mijloacele bancii sau ale prestatorului, precum si transportul numerarului de la banca la sediul titularilor de cont, la solicitarea acestora	Colectare: Negociere de la caz la caz Transport la titular: Negociere de la caz la caz
Comision posta rapida	conform tarif practicat de firma de curierat + TVA
Comision posta	10 € + TVA
Furnizarea de informatii despre banci la solicitarea clientilor / bancilor corespondente	5 € + TVA
Investigatii comerciale (Ex: solicitarea de certificate de bonitate privind bancile / clientii altor banci)	40 € + TVA
Comision pentru obtinere on line de catre Banca a certificatului RECOM al solicitantului	40 lei
Comision pentru ordin de plata aferent poprurilor	45 lei/ordin de plata
Speza SWIFT (in tara/in strainatate)	18 €/mesaj

**12. SCRISORI DE BONITATE**

Denumire comision	Nivel comision
Eliberare scrisoare de bonitate	30 € / scrisoare + TVA
Eliberare scrisoare de intentie	30 € / scrisoare + TVA
Eliberare scrisoare de confort neangajanta	30 € / scrisoare + TVA

## SECTIUNEA 2 – FINANTAREA COMERTULUI

### 13. ACREDITIVE

Denumire comision	Nivel comision
<b>ACREDITIVE IMPORT</b>	
Preavizare	25 €
Emitere	0,15%, min. 50 € pe trimestru/ fractiune de trimestru
Prelungire valabilitate/ majorare valoare	0,20%, min. 50 € pe trimestru/ fractiune de trimestru
Modificare	30 €
Anulare/ Neutilizare	30 €
Discrepante la documente	40 €/ discrepanta
Plata la vedere/negociere	0,20%, min. 75 €
Plata diferata/ Acceptare	0,25%, min. 75 € pe trimestru/ fractiune de trimestru
<b>ACREDITIVE EXPORT</b>	
Preavizare	25 €
Avizare	0,15%, min. 50 €
Confirmare	negociabil, dar nu mai putin de 0,20%, min. 50 € pe trimestru/ fractiune de trimestru
Avizare modificare	30 €
Avizare anulare	50 €
Transfer in favoarea altui beneficiar	0,20%, min. 75 €
Manipulare documente	0,2%, min. 50 € + comision posta rapida
Emitere cesionare incasari	0,2%, min. 30 € + comision posta rapida,
Plata in cadrul cesionarii/ Transfer sume cesionate	0,2%, min. 50 €
Avizare cesionare incasari	30 €
Plata la vedere/negociere	0,20%, min. 75 €
Plata diferata/ Acceptare	0,20%, min. 75 € pe trimestru sau fractiune de trimestru
<b>Speza SWIFT</b> (se adauga la orice comision care implica o corespondenta transmisa de BANCA catre alta banca)	<b>18 €/ mesaj</b>

### 14. ORDINE DE PLATA CONDITIONATE

Denumire comision	Nivel comision
<b>ORDINE DE PLATA CONDITIONATE EMISE</b>	
Emitere OPC	0,2%, min. 75 €
Modificare/ Investigare	25 €
Anulare	30 €
<b>ORDINE DE PLATA CONDITIONATE PRIMITE</b>	
Avizare primire OPC	0,15%, min. 75 €
Avizare modificare /Investigare	25 €
Avizare anulare	30 €
<b>Speza SWIFT</b> (se adauga la orice comision care implica o corespondenta transmisa de BANCA catre alta banca)	<b>18 €/mesaj</b>

**15. INCASSO**

Denumire comision		Nivel comision
<b>INCASSO IMPORT</b>		
Avizare/ Acceptare	incasso simplu	0,15%, min. 50 €
	Incasso documentar	0,15%, min. 50 €
Eliberare documente „franco la plata”		25 €
Avizare modificari		25 €
Plata in cadrul incasso		0,2%, min. 50 €
Returnare documente neplatite/ neacceptate		25 €
Documente mentinute la BANCA nerezolvate in primele 3 luni de la scadenta / prezentare		60 € pe trimestru/ fractiune de trimestru
<b>INCASSO EXPORT</b>		
Remitere	incasso simplu	0,20%, min. 50 € + comision posta rapida
	Incasso documentar	0,20%, min. 50 € + comision posta rapida
Modificare		50 €
Returnare documente neplatite/ neacceptate		30 €
<b>Speza SWIFT</b> (se adauga la orice comision care implica o corespondenta transmisa de BANCA catre alta banca)		<b>18 €/mesaj</b>

Comisiunile aferente operatiunilor cu incasso sunt datorate de catre client si in cazurile in care documentele se returneaza neplatite.

**16. SCRISORI DE GARANTIE BANCARA**

Denumire comision		Nivel comision
<b>GARANTII EMISE</b>		
Emitere SGB	garantie cash colateral	0,25%, min. 50 € - max. 500 €/ trimestru sau fractiune de un trimestru
	alte garantii	0,50%, min. 75 € - max. 1.500 €/ trimestru sau fractiune de un trimestru
	fonduri europene	1%, flat, calculat la valoarea scrisorii de garantie
Prelungire valabilitate/ majorare valoare SGB	garantie cash colateral	0,25%, min. 25 € - max. 500 €/ trimestru sau fractiune de un trimestru
	alte garantii	0,50%, min. 50 € - max. 1.500 €/ trimestru sau fractiune de un trimestru
	fonduri europene	1% / trimestru sau fractiune de trimestru
Modificare / Anulare (din initiativa ordonatorului)		30 €
Verificare documente in caz de plata/ amanare		0,2%, min. 100 €, max. 500 €
Onorare cerere de plata		0,3%, min. 50 €, max. 5.000 €
Verificare/ certificare semnaturi		20 €
<b>GARANTII PRIMITE</b>		
Avizare		50 €
Avizare	modificare	25 €
	anulare	25 €
Transmitere cerere de plata		80 € + comision posta rapida
Avizare cesionare incasari		20 €
Verificare/ certificare semnaturi		25 €
<b>Speza SWIFT</b> (se adauga la orice comision care implica o corespondenta transmisa de BANCA catre alta banca)		<b>18 €/ mesaj</b>

**Precizari:**

- Toate comisiunile, spezele si diferentele de curs valutar percepute de bancile corespondente ale bancii pentru operatiuni cu cecuri, acreditive documentare, garantii bancare, incasso si carduri din ordinul si in favoarea clientilor bancii, vor fi suportate de acestia.
- Aceste comisiunile se aplica operatiunilor de finantare a comerului in orice valuta, perceperea lor fiind efectuata in moneda operatiunii si la momentul efectuarii acesteia.
- In cazul majorarii si/ sau prelungirii valabilitatii acreditivului si/ sau scrisorii de garantie, comisionul se aplica asupra valorii majorarii si/ sau asupra perioadei majorarii, cazuri in care nu se mai aplica si comisionul de modificare.



### SECȚIUNEA 3 – PRODUSE DE ECONOMISIRE SI PLASAMENTE

#### 17. COMISIOANE AFERENTE DEPOZITELOR - lei si valuta -

Valuta	Denumire comision	Depozite la termen	Depozite originale
-lei-	Constituire depozit		gratuit
	Depunere numerar in depozit, ulterior constituirii (unde e cazul)		gratuit
	Retragere numerar in cazul lichidarii depozitului		asimilat retragerilor de numerar
-valuta-	Constituire depozit		gratuit
	Depunere numerar in depozit, ulterior constituirii (unde e cazul)		gratuit
	Retragere numerar in cazul lichidarii depozitului		asimilat retragerilor de numerar

**NOTA:**

Operatiunile care nu sunt prevazute in prezenta Lista de taxe si comisioane, precum si serviciile suplimentare solicitate de clientii bancii, vor fi tarificate in mod separat, banca rezervandu-si dreptul de a stabili comisioanele in functie de complexitatea operatiunilor/serviciilor respective.

La calcularea comisionului fracția de până la 0,5 se neglijează, iar cea peste 0,5 se rotunjește la unitate, indiferent de monedă.

Nu se percepe comision pentru operațiunile efectuate prin conturile de consemnare aparținând executorilor bancari și judecătorești.

Pentru operatiuni cu carduri, in alta valuta decat cea a cardului, se aplica conversii valutare dupa cum urmeaza:

- Conversia intre moneda tranzactiei originale si moneda de decontare a organizatiei de carduri se asigura de catre aceasta, la cursul sau valutar din data decontarii operatiunii (pentru VISA moneda de decontare este USD, iar pentru MasterCard moneda de decontare este EUR )
- Pentru cardurile in lei conversia intre moneda de decontare a organizatiei de carduri si moneda de cont se asigura de catre Patria Bank, la cursul BNR al monedei de decontare, plus 1,75%