



COMISIOANE

pentru companii

August 2017

BANCA TRANSILVANIA
Cluj Napoca, str. G. Bariþiu nr. 8
C. U. I. RO 50 22 670
RB-PJR-12-019/18.02.1999

COMISIOANE

pentru companii

August 2017

CONT CURENT

Deschidere cont

dacă documentația prezentată e completă	gratuit
dacă BT obține informații suplimentare de la RECOM	40 Lei
prin corespondență	10 EUR
Administrare cont curent (percept în valuta contului curent)	5 Lei/lună/cont
Dobândă la vedere	0%
Administrare cont curent pentru clienții cu grad de risc ridicat	50 EUR/an
Avizare noi specimene de semnături persoane juridice	5 Lei
Eliberare extras de cont	gratuit
Eliberare duplicat extras de cont	15 Lei/duplicat
Eliberare duplicate după documentele anexe ale extractului de cont (Ordine de plată pe suport hârtie, chitanțe, formulare)	15 Lei/duplicat

Operațiuni în Lei

Operațiuni cu numerar

Depunere efectuată de către împuterniciți sau delegați	gratuit
Depunere efectuată de către alte persoane decât împuterniciți sau delegați	0,3% min. 4 Lei
Depunere în monedă metalică, pentru sumele ce depășesc 100 monede/depunere	2 %
Ridicare la casieria băncii	0,55%, min. 5 lei
Colectare și transport	negociabil

Transferuri

	LEI
Plăți intrabancare ordonate prin BT Ultra sau BT24	gratuit
Plăți interbancare ordonate prin BT Ultra sau BT24 (comision BNR inclus)	
până la 999,99 Lei	2,50
1.000,00 - 49.999,99 Lei	5,00
≥50.000 Lei	10,00
Plăți intrabancare la ghișeu cu ordin de plată	5,00
Plăți interbancare la ghișeu cu ordin de plată	
până la 999,99 Lei	5,00
1000,00 - 49.999,99	10,00
≥50.000 Lei	15,00
Încasări intrabancare cu ordin de plată	gratuit
Încasări interbancare cu ordin de plata	5,00
Plăți și încasări intrabancare prin IDEB (cec/bo)	3,5
Plăți interbancare prin IDEB (cec/bo)	
până la 999,99 Lei	5,00
1000,00 - 49.999,99	7,50
≥50.000 Lei	10,00
Încasări interbancare prin IDEB (cec/bo) (comision BNR inclus)	
până la 49.999,99 Lei	6,88
≥50.000	8,88
Plăți interbancare urgente cu ordin de plată la ghișeu (comision BNR inclus)	15,00
Plăți interbancare urgente ordonate prin BT Ultra sau BT24 (comision BNR inclus)	10,00
Notă:	
a) În cazul unui IDEB (cec/bo) refuzat la plată se va percepe comisionul aferent plății prin IDEB (cec/bo)	
b) O plată externă interbancară în lei va fi comisionată ca o plată interbancară urgentă	
Comision suplimentar CEC / BO decontat neelectronic	2,2 Lei / instrument
Remitere spre încasare cecuri, bilete la ordin	gratuit
Comision eliberare cec, bilet la ordin	0,3 Lei / filă + TVA

Operațiuni în Lei

ACREDITIVE DE IMPORT / EMISE

Emitere acreditiv, majorare	0,15%, min. 300 Lei
Plată	idem transferuri
Verificare documente	0,10%, min. 200 Lei
Modificare, anulare	120 Lei
Speze discrepante (se deduc din plata efectuată în cadrul acreditivului)	200 Lei
Comision în cazul neprezentării fotocopiilor suplimentare ale documentelor de către beneficiarul acreditivului (se deduce din plata efectuată în cadrul acreditivului)	40 Lei

ACREDITIVE DE EXPORT / PRIMITE

Preavizare	80 Lei
Avizare, majorare	0,15%, min. 300 Lei
Pre-verificare documente	100 Lei/set de documente
Verificare documente	0,15%, min. 300 Lei
Modificare, anulare	120 Lei
Confirmare	0,25% pe trim, min.300 Lei

ALTE COMISIOANE PRIVIND CESIONAREA SAU TRANSFERAREA ACREDITIVELOR

Transferarea acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,20%, min. 400 Lei
Cesionarea încasărilor în cadrul acreditivului de export/primit	400 Lei
Anularea scrisorii de cesionare	120 Lei
Avizarea cesionării unui acreditiv de export/primit în favoarea unui client al BT	120 Lei
Remiterea la o altă bancă a unui acreditiv primit sau a modificărilor sale	300 Lei

INCASSO IMPORT/PRIMITE

Avizare incassouri simple (clean)	80 Lei
Avizare incassouri documentare	0,15%, min. 80 Lei
Plată	idem transferuri
Eliberări de documente	60 Lei

INCASSO DE EXPORT/REMISE

Remitere la încasare incasso simplu	60 Lei
Remitere la încasare incasso documentar	0,15%, min. 80 Lei

ALTE COMISIOANE PRIVIND INCASSOURILE

Modificare	80 Lei
Documente returnate neplătite	80 Lei
Eliberarea mărfurilor expediate pe adresa BT	60 Lei

SCRISORI DE GARANȚIE EMISE

Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție	0,25% / trim. sau fracțiune de trim., min. 100 Lei / trim. sau fracțiune de trim.
Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție în cazul facilității de credit	(0,25+marja de risc)% / trim. sau fracțiune de trim., min. 100 Lei / trim. sau fracțiune de trim.
Modificare / anulare scrisoare de garanție	75 Lei
Plată în cazul unei onorări de cerere de executare	idem transferuri

SCRISORI DE GARANȚIE PRIMITE

Avizarea scrisorii de garanție	200 Lei
Verificarea semnăturilor autorizate	40 Lei
Transmiterea cererilor de plată în executarea scrisorilor de garanție	0,20%, min. 200 Lei
Notificare / remitere scrisori de garanție către alte bănci	200 Lei

BANCA
TRANSILVANIA®



Operațiuni în Lei

ELIBERARE SCRISOARE DE CONFORT

care implică un angajament ferm din partea băncii	0,25% din valoarea scrisorii + TVA
care nu implică un angajament ferm din partea băncii	0,1%, minim 250 Lei + TVA

Emitere scrisori de bonitate

100 Lei + TVA

DIVERSE

Ordine de plată condiționată

Avizare	0,1%, min. 200 Lei
Verificare (dacă este cazul)	0,1%, min. 120 Lei
Emitere	negociabil

Operațiuni cu titluri de stat

Deschidere relație	75 Lei
Intermediere ofertă	
pe piața primară	
între 100.000,01 - 500.000 Lei	0,15%
între 500.000,01 - 1.000.000 Lei	0,10%
peste 1.000.000 Lei	0,05%
pe piața secundară	gratuit
Comision înscriere gaj	150 Lei
Comision transfer titluri (doar pentru cele care părăsesc BT)	100 Lei/serie
Comision cont curent titluri	120 Lei anual, încasat lunar/cont cu sold
Notă: Comisioanele de mai sus li se adaugă comisioanele percepute de către SAFIR	

ABONAMENT ELECTRONIC-BANKING - BT ULTRA MULTICASH 20 EUR/ lună (echiv. Lei)

Abonament internet-banking - BT 24

persoane juridice (inclusiv asociațiile și fundațiile)	20 Lei /lună
persoane fizice autorizate	1 Leu /lună

OPȚIUNEA Mobile Banking

persoane juridice	5 Lei /lună
persoane fizice autorizate	4 Lei /lună

Direct Debit

Efectuarea de plăți în sistem direct debit intrabancar	gratuit
Efectuarea de plăți în sistem direct debit interbancar	1 Leu
(comision suplimentar adăugat comisionului de plată interbancară)	
Comision pentru refuz la plată a unei instrucțiuni de direct debit interbancar	1 Leu

VAMA ONLINE

Taxă lunară	15 EUR/lună/birou vamal (echiv. Lei)
-------------	--------------------------------------

Eliberare adrese refinanțare credite PJ 75 Lei

Eliberare adrese radiere ipotecă, dacă eliberarea s-a efectuat după cel puțin 60 de zile de la data închiderii creditului 50 Lei

Eliberare adrese la solicitarea clientului (altele decât cele pentru refinanțare) - confirmare oficială numere de cont, confirmări pt. societățile de audit, confirmări persoane împuternicite pe contul din bancă

50 Lei + TVA

Consultare CIP la cererea clientului

5 Lei + TVA

EXTRAS PRIN SWIFT

Transmiterea zilnică a extrasului de cont sau a soldului unui cont prin mesaj swift către un beneficiar cu cont deschis la o altă bancă pe baza cererii provenite de la clientul BT	25 EUR/ lună pentru fiecare valută
---	------------------------------------

Operațiuni în Lei

Închiriere Casetă de Valori

Tarif de închiriere pentru casetă de valori negociabil + prima lunară de asigurare
NOTĂ:

Pentru casețele cu valoare declarată, prima lunară de asigurare este 0,04% din valoarea declarată, min. 2 EUR, și se adaugă la tarif.

Pentru casețele cu valoare nedeclarată, prima lunară de asigurare este 5 EUR și se adaugă la tarif.

Garanție pentru acoperirea unei eventuale pierderi a cheii 30 Lei

Gestiune Popriri

Comision instituire poprire 15 Lei / poprire

Comision plată poprire 31 Lei / OPH pentru plăți mai mari de 31 Lei

Comision plată poprire 10 Lei / OPH pentru plăți mai mici sau egale de 31 Lei

Comision suspendare/sistare poprire 15 Lei / poprire

Comision plată parțială poprire efectuată din linia de credit pentru clienți persoane juridice 60 Lei/plată

Servicii de Notificări

Serviciul BT Alert - notificări aferente contului curent:

- Opțiunea BT Alert 40, cu 40 de SMS-uri incluse 10 Lei / lună + 0,5 RON / SMS suplimentar;

- Opțiunea BT Alert 80, cu 80 de SMS-uri incluse 20 Lei / lună + 0,5 RON / SMS suplimentar.

Serviciul SMS Alert - notificări aferente plăților cu card 5 Lei / lună / card

Serviciul SMS Popriri - notificări aferente popririlor gratuit

Serviciul SMS Direct Debit - notificări aferente plăților prin direct debit

(plată viitoare, confirmare de plată) 2 Lei / lună / mandat

NOTĂ: Comisioanele percepute de Banca Transilvania pentru tranzacțiile interbancare includ comisioanele TRANSFOND, respectiv BNR, percepute de cele două entități în calitate de administratori ai sistemelor de decontare SENT, respective REGIS, astfel:

- Pentru încasări efectuate în baza instrumentelor de plată de debit prin compensare pe suport electronic comisionul TRANSFOND este de 0,88 lei/încasare.

- Pentru instrumentele de plată de debit refuzate comisionul TRANSFOND este de 0,55 lei/refuz.

- Pentru plăți cu ordin de plată comisioanele percepute de TRANSFOND, respectiv BNR, sunt:

- 0,51 lei/ plata pentru tranzacții cuprinse între 0 – 49.999,99 lei, comision TRANSFOND pentru procesare prin sistem SENT;

- 6,00 lei/plata pentru tranzacții > 50.000 lei (inclusiv) sau orice sumă decontată în regim de urgență, comision BNR pentru procesare prin sistem ReGIS.

BANCA
TRANSILVANIA®



Operațiuni cu Carduri

	VISA BUSINESS ELECTRON	VISA BUSINESS ELECTRON	VISA BUSINESS SILVER	VISA BUSINESS GOLD
	card de debit persoane juridice	card de debit persoane juridice	card de debit persoane juridice	card de debit persoane juridice
Cont în	Lei	USD	Lei	Lei
Emitere card	2,50 Lei/card	1 USD/card	10 Lei/card	100 Lei/card
Comision utilizare				
ATM BT pt. numerar	0,20%	0,50%	0,40%	0,40%
POS BT pt. numerar	0,20%	0,50%	0,40%	0,40%
ATM/POS al altor bănci în România pentru numerar	0,5%+2,50 Lei	1%, min. 1 USD	1%+2,50 Lei	1%+2,50 Lei
ATM/POS al altor bănci în străinătate pentru numerar	1% + 1,50 Lei	1,50%, min. 2 USD	2%, min. 10 Lei	2%, min. 10 Lei
Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
Administrare anuală cont de card	5 Lei/card	2 USD/card	50 Lei/card	100 Lei/card
Alimentare cont de card	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
Reemitere card la scadență	gratuit	gratuit	0	10 Lei
Reemitere card demagnetizat	0 Lei	0 Lei	0 Lei	0 Lei
Reemitere card și PIN	15 Lei	2 USD	15 Lei	15 Lei
Reemitere cod de activare	10 Lei	2 USD	10 Lei	10 Lei
Emitere card în regim de urgență în RO	-	-	20 Lei	20 Lei
Emitere card în regim de urgență în străinătate	-	-	200 EUR (Echivalent în Lei)	200 EUR (Echivalent în Lei)
Furnizare cash în RO în regim de urgență	1%+2,5 Lei	-	1%+2,5 Lei	1%+2,5 Lei
Furnizare cash în străinătate în regim de urgență	-	-	150 EUR (Echivalent în Lei)	150 EUR (Echivalent în Lei)
Remitere extras de cont pentru companie prin poștă	3,5 Lei/extras	1 USD/extras	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras
Remitere extras de cont la cerere	5 Lei	1 USD	5 Lei	5 Lei
Lichidare cont de card la cererea companiei	2,5 Lei (În cazul acestui card, acest comision nu se percepe pentru clienții care optează pentru emitere VBS sau VBG)	1 USD	2,5 Lei	2,5 Lei
Închiderea/suspendarea unui card la cererea companiei	2,5 Lei/card (În cazul acestui card, acest comision nu se percepe pentru clienții care optează pentru emitere VBS sau VBG)	-	5 Lei/card	10 Lei/card

Operațiuni cu Carduri

Remitere raport de tranzacții pentru posesorii de card prin poștă ***	3,5 Lei	0	3,5 Lei	3,5 Lei
Comision interogare sold de la ATM-urile și POS-urile BT	0,3 Lei/interogare	0,3 USD/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare
Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din țară*	2 Lei/interogare	1 USD/interogare	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare
Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din străinătate*	4 Lei/interogare	1 USD/interogare	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare
Număr maxim încercări PIN	3	3	3	3
Modificarea limitelor de cheltuieli la cererea companiei	2,5 Lei	0,5 USD/modificare	2,5 Lei	2,5 Lei
Comision de soluționare nefavorabilă/fără obiect a unui refuz la plată	9 Lei/tranzacție contestată, maxim 50 Lei/caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută			
Taxă conversie valutară	-	-	2%	2%
Plafoane pe tranzacții				
Retragere de numerar/zi/cont (ATM + POS cash)**	10.000 Lei/cont/zi	2.500 USD/cont/ zi	10.000 Lei/cont/zi	10.000 Lei/cont/zi
Plăți la comercianți	nelimitat	nelimitat	nelimitat	nelimitat
	5.000 Lei/zi/card cu CVV		5.000 Lei/zi/card cu CVV	5.000 Lei/zi/card cu CVV
	0 Lei/zi/card fără CVV ****		0 Lei/zi/card fără CVV ****	0 Lei/zi/card fără CVV ****
Limită tranzacții internet	cumulată: 5.000 Lei/zi/ card *****	2.000 USD	cumulată: 5.000 Lei/zi/ card *****	cumulată: 5.000 Lei/zi/ card *****

* Comisionul se percepe în cazul cardurilor cu cip.

** Reprezintă limita cumulată de retragere numerar pe zi/toate cardurile emise pe companie.

*** Comision de 3,5 Lei se va percepe o singură dată aferent generării și remiterii tuturor rapoartelor de tranzacții per companie

**** Cu posibilitatea de a fi majorată la 5.000 Lei/zi/card

***** Reprezintă valoarea maximă până la care se pot face tranzacții pe internet cu un singur card într-o zi

BANCA
TRANSILVANIA®



Operațiuni cu Carduri

	VISA BUSINESS SILVER	VISA BUSINESS GOLD	MASTERCARD BUSINESS
	card de credit* persoane juridice	card de credit* persoane juridice	card de debit persoane juridice
Cont în Lei	Lei	Lei	EUR
Emitere card	0	50 Lei/card	5 EUR/card
Comision utilizare			
ATM BT pt. numerar	2,50% min 2,5 Lei	2,50% min 2,5 Lei	0,5%, min 3 EUR
POS BT pt. numerar	2,50% min 2,5 Lei	2,50% min 2,5 Lei	0,5%, min 3 EUR
ATM/POS al altor bănci în România pentru numerar	2,50%+2,50 Lei	2,50%+2,50 Lei	1%, min 3 EUR
ATM/POS al altor bănci în străinătate pentru numerar	3%, min. 10 Lei	3%, min. 10 Lei	1,5%, min 3 EUR
Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți	gratuit	gratuit	gratuit
Administrare anuală cont de card Alimentare cont de card	50 Lei/card	100 Lei/card	15 EUR/card
Reemitere card la scadență	gratuit	gratuit	gratuit
Reemitere card și PIN	0	10 Lei	gratuit
Reemitere cod de activare	15 Lei	15 Lei	5 EUR/card
Furnizare cash în regim de urgență în RO	10 Lei	10 Lei	1 EUR
Informații sold la ATM-uri/ POS-uri BT	2,5%+2,5 Lei	2,5%+2,5 Lei	1% min 3 EUR
Furnizare cash în regim de urgență în străinătate	0	0	0,1%/interogare
Informații sold cont la ATM-uri/ POS-urile altor bănci din țară	150 EUR (Echivalent în Lei)	150 EUR (Echivalent în Lei)	100 EUR/solicitare
Informații sold cont la ATM-uri/ POS-urile altor bănci din străinătate	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare	1 EUR/interogare
Emitere card în regim urgență în RO	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare	1 EUR/interogare
Emitere card în regim de urgență în străinătate	20 Lei	20 Lei	10 EUR/card
Comision administrare lunară a plafonului de credit*	200 EUR (echivalent în Lei)	200 EUR (echivalent în Lei)	150 EUR/solicitare
Remitere extras de cont pentru companie prin poștă	2%, minim 50 Lei	2%, minim 50 Lei	-
Remitere extras de cont la cerere	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras	1 EUR/extras
	5 Lei	5 Lei	2 EUR/extras

Operațiuni cu Carduri

Lichidare cont de card la cererea companiei	2,5 Lei	2,5 Lei	gratuit
Închiderea/suspendarea unui card la cererea companiei	5 Lei/card	10 Lei/card	gratuit
Modificarea perioadei de valabilitate a plăfoanelor de tranzacționare – la cererea companiei	2,5 Lei/modificare	2,5 Lei/modificare	0,5 EUR/modificare
Număr maxim încercări PIN	3	3	3
Comision de soluționare nefavorabilă/fără obiect a unui refuz la plată		9 Lei/tranzacție contestată, maxim 50 Lei/caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	
Taxă conversie valutară	2%	2%	0
Plăfoane pe tranzacții			
Retragere de numerar/ zi/ cont (ATM + POS cash)***	10.000 Lei / cont/ zi	10.000 Lei / cont/ zi	2.200 EUR / cont/ zi
Plăți la comercianți	nelimitat	nelimitat	nelimitat
Limită tranzacții internet	5.000 Lei/zi/card cu CVV 0 Lei/zi/card fără CVV ***** cumulată: 5.000 Lei/zi/card *****	5.000 Lei/zi/card cu CVV 0 Lei/zi/card fără CVV ***** cumulată: 5.000 Lei/zi/card *****	1.500 EUR/zi/card cu CVV 0 EUR/zi/card fără CVV ***** 1.500 EUR/zi/card *****

* Se percepe în data de 26 a lunii în cazul în care compania nu înregistrează un rulaj cel puțin egal cu suma utilizată din credit la sfârșitul lunii precedente, acest comision va fi aplicat soldului creditului utilizat la sfârșitul lunii anterioare.

** Comisionul se percepe în cazul cardurilor cu cip.

*** Reprezintă limita cumulată de retragere numerar pe zi/ toate cardurile emise pe companie.

**** Comision de 3,5 Lei se va percepe o singură dată aferent generării și remiterii tuturor rapoartelor de tranzacții per companie

***** Cu posibilitatea de a fi majorată de companie la 1.500 EUR/zi/card

***** Limită cumulată, reprezintă valoarea maximă până la care se pot face tranzacții pe internet cu un singur card într-o zi

***** Cu posibilitatea de a fi majorată la 5.000 Lei/zi/card

BANCA
TRANSILVANIA®



Operațiuni în Valută

Operațiuni cu Numerar

Depunere	gratuit
Ridicare	0,5%, min. 3 EUR

Transferuri

Plăți intrabancare ordonate prin BT Ultra sau BT 24	gratuit
Plăți interbancare non SEPA ordonate prin BT Ultra sau BT 24 (comision SWIFT inclus)	0,1%, min. 15 EUR max. 600 EUR
Plăți interbancare SEPA ordonate prin BT Ultra / BT 24	0,1%, min. 15 EUR max. 600 EUR
Plăți intrabancare ordonate la ghișeu	2 EUR
Plăți interbancare non SEPA ordonate la ghișeu (comision SWIFT inclus)	0,2%, min. 20 EUR, max. 800 EUR
Plăți interbancare SEPA ordonate la ghișeu	0,2%, min 20 EUR, max. 800 EUR

NOTE: Pe lângă comisioanele Băncii Transilvania, în cazul plăților în valută către alte bănci (non SEPA), efectuate cu opțiunea SHA și OUR, se vor percepe comisioane de bănci corespondente al căror quantum este stabilit de acestea.

În cazul plăților SEPA, nu se vor percepe comisioane de bănci corespondente.

Încasări valutare intrabancare și interbancare	gratuit
Comision de procesare, în regim de urgență, a plăților	
≤150.000 EUR	25 EUR
>150.000 EUR	75 EUR
Modificare/anulare plată valutară	30 EUR
Modificări încasări valutare cu detalii incorecte	5 EUR

Cecuri

Eliberări de cecuri bancare:	0,75%, min. 10 EUR
Speze de înregistrare, preluare și remitere a cecurilor bancare în valută și a cecurilor de călătorie:	
cecuri cu valoare <5.000 EUR	1,50%, min. 10 EUR / cec
cecuri cu valoare ≥5.000 EUR	1,50%, max. 300 EUR / cec

NOTE: Pentru cecurile în valoare ≥ 5.000, se percepe și comision de curier special;

Cecurile de călătorie nu se plătesc pe loc, se procesează în regim de cecuri bancare.

Cecuri anulate (la prezentarea în original a cecurilor emise de către BT) sau restituite neonorate (a cecurilor remise spre încasare)	10 EUR / cec
Comision stop payment	comision mesaj swift.

NOTE: Pentru operațiunile de emiteri și remiteri de cecuri valutare comisioanele se percep în valuta cecului. Pentru toate operațiunile de mai sus se adaugă și comisioanele băncilor corespondente.

Acreditiv de Import / Emise

Emitere acreditiv, majorare	0,15%, min. 75 EUR
Plată	idem transferuri
Verificare documente	0,10%, min. 50 EUR
Modificare, anulare	30 EUR
Speze discrepante (se deduc din plata efectuată în cadrul acreditivului)	50 EUR
Comision în cazul neprezentării fotocopiilor suplimentare ale documentelor de către beneficiarul acreditivului (se deduce din plata efectuată în cadrul acreditivului)	10 EUR

Acreditiv de Export / Primate

Preavizare	20 EUR
Avizare, majorare	0,15%, min. 75 EUR
Pre-verificare documente	25 EUR/set de documente
Verificare documente	0,15%, min. 75 EUR
Modificare, anulare	30 EUR
Confirmare	0,25% pe trim, min. 75 EUR

Operațiuni în Valută

ALTE COMISIOANE PRIVIND CESIONAREA SAU TRANSFERAREA ACREDITIVELOR

Transferarea acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,20%, min. 100 EUR
Cesionarea încasărilor în cadrul acreditivului de export/primit	100 EUR
Anularea scrisorii de cesionare	30 EUR
Avizarea cesionării unui acreditiv de export/primit în favoarea unui client al BT	30 EUR
Remiterea la o alta banca a unui acreditiv primit sau a modificărilor sale	75 EUR

INCASSO IMPORT/PRIMITE

Avizare incassouri simple (clean)	20 EUR
Avizare incassouri documentare	0,15%, min. 20 EUR
Plată	idem transferuri
Eliberări de documente	15 EUR

INCASSO DE EXPORT/REMISE

Remitere la încasare incasso simplu	15 EUR
Remitere la încasare incasso documentar	0,15%, min. 20 EUR

ALTE COMISIOANE PRIVIND INCASSOURILE

Modificare	20 EUR
Documente returnate neplătite	20 EUR
Eliberarea mărfurilor expediate pe adresa BT	15 EUR

SCRISORI DE GARANȚIE EMISE

Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție	0,25% / trim. sau fracțiune de trim., min. 50 EUR / trim. sau fracțiune de trim.
Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție în cazul facilității de credit	(0,25+marja de risc)% / trim. sau fracțiune de trim., min. 50 EUR / trim. sau fracțiune de trim.
Modificare / anulare scrisoare de garanție	20 EUR
Plata în cazul unei onorari de cerere de executare	idem transferuri

SCRISORI DE GARANȚIE PRIMITE

Avizarea scrisorii de garanție	50 EUR
Verificarea semnăturilor autorizate	10 EUR
Transmiterea cererilor de plată în executarea scrisorilor de garanție	0,20%, min. 50 EUR
Notificare / remitere scrisori de garanție către alte bănci	50 EUR

ORDINE DE PLATĂ CONDIȚIONATĂ

Avizare	0,1%, min. 50 EUR
Verificare (dacă este cazul)	0,1%, min. 30 EUR
Emise	negociabil

ALTE COMISIOANE PRIVIND OPERAȚIUNILE DOCUMENTARE

Comision mesaj swift	Europa - 10 EUR, România 7 EUR, Alte zone - 15 EUR
----------------------	--

COMISIOANE PENTRU OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE FINANCIARE PE PIEȚE INTERNAȚIONALE (BT – AGENT CUSTODE)

Comision custodie (EUROCLEAR/CLEARSTREAM)	0,10%/an, încasat lunar
Comisioane plată	25 EUR negociabil/plată
Taxă amendament/ anulare	15 EUR/operațiune
Încasare cupon	15 EUR/operațiune
TAX RECLAIM	70 EUR/operațiune

NOTĂ: Toate comisioanele sunt purtătoare de TVA.

În plus față de condițiile de mai sus, se vor percepe speze de transmitere (de exemplu: telefon, fax, SWIFT, telex, poștă, DHL etc.) acolo unde este cazul.

În cazul în care nu se specifică altfel, toate comisioanele se percep în urma efectuării tranzacției respective.

Banca își rezervă dreptul de a modifica taxele și comisioanele din această listă. Noile taxe și comisioane vor fi puse la dispoziția clienților, în unitățile băncii.

Banca își rezervă dreptul de a percepe clientului orice comisioane aplicate de Banca Națională a României sau de alte bănci implicate în procesarea unei operațiuni date.

Comisioanele legate de risc se vor percepe suplimentar față de comisioanele mai sus menționate, în funcție de caz.

În vederea alinierii la legislația Comunității Europene, începând cu anul 2007, unele categorii de comisioane devin purtătoare de TVA. În extrasul de cont, comisionul și TVA-ul aferent vor apărea ca operațiuni distincte, iar la sfârșitul fiecărei luni se va emite o factură care va conține toate operațiunile purtătoare de TVA din luna respectivă.



Sediul central

Cluj-Napoca, str. G. Barițiu nr. 8

www.bancatransilvania.ro