



# COMISIOANE

pentru companii

Octombrie 2018

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

Octombrie 2018

## 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 interbancaară în lei va fi comisionată ca o plată interbancaară 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
Certificare cec	25 Lei / instrument

# Operațiuni în Lei

## CONTUL DE TVA\*

Deschidere cont	gratuit
Administrare lunară cont de TVA	gratuit
Încasări intrabancare cu ordin de plată/ instrumente de debit în contul TVA	gratuit
Plăți intrabancare pe canal electronic din cont de TVA	gratuit
Plăți intrabancare cu instrumente de debit din cont TVA	gratuit
Încasări interbancare cu ordin de plată / instrumente de debit în cont de TVA	0+ comision Transfond în cazul instrum. de debit
Plăți interbancare pe canal electronic din cont de TVA	0 + comision BNR / Transfond
Plăți interbancare cu instrumente de debit din cont de TVA	gratuit
Depunere numerar de către delegați / împuterniciți	gratuit
Depunere numerar de către terți	0,3%, min. 4 Lei
Ridicări numerar	nu sunt permise
Plăți intrabancare și interbancare la ghișeu	comision standard plăți interbancare

\*Toate plățile reprezentând TVA propriu datorat bugetului de stat sau TVA Vamă vor fi supuse comisioanelor similare celor aferente plăților inițiate din contul curent.

## 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

# Operațiuni în 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
<b>SCRISORI DE GARANȚIE PRIMITE</b>	
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

## 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 HOME BANKING - BT ULTRA MULTICASH

20 EUR/ lună (echiv. Lei)

### Abonament internet banking BT Ultra Web

20 EUR / luna (echiv. lei)

### Abonament internet-banking - BT 24

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

### Abonament BT Ultra ERP (Enterprise Resource Planning)

25 EUR / lună (echiv. lei)

Taxă instalare BT Ultra ERP 100 EUR, indiferent de numărul de utilizatori

## 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

# Operațiuni în Lei

## VAMA ONLINE

Taxă lunară	15 EUR/lună/birou vamal (echiv. Lei)
<b>Eliberare adrese refinanțare credite PJ</b>	<b>75 Lei</b>
<b>Eliberare adrese radiere ipotecă, dacă eliberarea s-a efectuat după cel puțin 60 de zile de la data închiderii creditului</b>	<b>50 Lei</b>

**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  
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

## 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 plata 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.

## 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
<b>Cont în</b>	Lei	USD	Lei	Lei
<b>Emitere card</b>	2,50 Lei/card	1 USD/card	10 Lei/card	100 Lei/card
<b>Comision utilizare</b>				
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
<b>Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți</b>	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Administrare anuală cont de card</b>	5 Lei/card	2 USD/card	50 Lei/card	100 Lei/card
<b>Alimentare cont de card</b>	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Reemitere card la scadență</b>	gratuit	gratuit	0	10 Lei
<b>Reemitere card demagnetizat</b>	0 Lei	0 Lei	0 Lei	0 Lei
<b>Reemitere card și PIN</b>	15 Lei	2 USD	15 Lei	15 Lei
<b>Reemitere cod de activare</b>	10 Lei	2 USD	10 Lei	10 Lei
<b>Emitere card în regim de urgență în RO</b>	-	-	20 Lei	20 Lei
<b>Emitere card în regim de urgență în străinătate</b>	-	-	200 EUR (Echivalent în Lei)	200 EUR (Echivalent în Lei)
<b>Furnizare cash în RO în regim de urgență</b>	1%+2,5 Lei	-	1%+2,5 Lei	1%+2,5 Lei
<b>Furnizare cash în străinătate în regim de urgență</b>	-	-	150 EUR (Echivalent în Lei)	150 EUR (Echivalent în Lei)
<b>Remitere extras de cont pentru companie prin poștă</b>	3,5 Lei/extras	1 USD/extras	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras
<b>Remitere extras de cont la cerere</b>	5 Lei	1 USD	5 Lei	5 Lei
<b>Lichidare cont de card la cererea companiei</b>	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
<b>Închiderea/suspendarea unui card la cererea companiei</b>	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

<b>Remitere raport de tranzacții pentru posesorii de card prin poștă ***</b>	3,5 Lei	0	3,5 Lei	3,5 Lei
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile și POS-urile BT</b>	0,3 Lei/interogare	0,3 USD/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din țară*</b>	2 Lei/interogare	1 USD/interogare	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din străinătate*</b>	4 Lei/interogare	1 USD/interogare	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare
<b>Număr maxim încercări PIN</b>	3	3	3	3
<b>Modificarea limitelor de cheltuieli la cererea companiei</b>	2,5 Lei	0,5 USD/modificare	2,5 Lei	2,5 Lei
<b>Comision de soluționare nefavorabilă/fără obiect a unui refuz la plată</b>	9 Lei/tranzacție contestată, maxim 50 Lei/caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută			
<b>Taxă conversie valutară</b>	-	-	2%	2%
<b>Plafoane pe tranzacții</b>				
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
<b>Cont în Lei</b>	Lei	Lei	EUR
<b>Emitere card</b>	0	50 Lei/card	5 EUR/card
<b>Comision utilizare</b>			
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
<b>Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți</b>	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Administrare anuală cont de card Alimentare cont de card</b>	50 Lei/card	100 Lei/card	15 EUR/card
<b>Reemitere card la scadență</b>	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Reemitere card și PIN</b>	0	10 Lei	gratuit
<b>Reemitere cod de activare</b>	15 Lei	15 Lei	5 EUR/card
<b>Furnizare cash în regim de urgență în RO</b>	10 Lei	10 Lei	1 EUR
<b>Informații sold la ATM-uri/ POS-uri BT</b>	2,5%+2,5 Lei	2,5%+2,5 Lei	1% min 3 EUR
<b>Furnizare cash în regim de urgență în străinătate</b>	0	0	0,1%/interogare
<b>Informații sold cont la ATM-uri/ POS-urile altor bănci din țară</b>	150 EUR (Echivalent în Lei)	150 EUR (Echivalent în Lei)	100 EUR/solicitare
<b>Informații sold cont la ATM-uri/ POS-urile altor bănci din străinătate</b>	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare	1 EUR/interogare
<b>Emitere card în regim urgență în RO</b>	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare	1 EUR/interogare
<b>Emitere card în regim de urgență în străinătate</b>	20 Lei	20 Lei	10 EUR/card
<b>Comision administrare lunară a plafonului de credit*</b>	200 EUR (echivalent în Lei)	200 EUR (echivalent în Lei)	150 EUR/solicitare
<b>Remitere extras de cont pentru companie prin poștă</b>	2%, minim 50 Lei	2%, minim 50 Lei	-
<b>Remitere extras de cont la cerere</b>	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras	1 EUR/extras
	5 Lei	5 Lei	2 EUR/extras

## Operațiuni cu Carduri

<b>Lichidare cont de card la cererea companiei</b>	2,5 Lei	2,5 Lei	gratuit
<b>Închiderea/suspendarea unui card la cererea companiei</b>	5 Lei/card	10 Lei/card	gratuit
<b>Modificarea perioadei de valabilitate a plăfoanelor de tranzacționare – la cererea companiei</b>	2,5 Lei/modificare	2,5 Lei/modificare	0,5 EUR/modificare
<b>Număr maxim încercări PIN</b>	3	3	3
<b>Comision de soluționare nefavorabilă/fără obiect a unui refuz la plată</b>		9 Lei/tranzacție contestată, maxim 50 Lei/caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	
<b>Taxă conversie valutară</b>	2%	2%	0
<b>Plăfoane pe tranzacții</b>			
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.

Plăți intrabancare internaționale în EUR, BT România – BT Italia, ordonate prin BT Ultra sau BT24	
1 - 10.000 EUR	2 EUR
10.000 – 50.000 EUR	6 EUR
peste 50.000 EUR	0.07% max. 100 EUR

Plăți intrabancare internaționale în EUR, BT România – BT Italia, ordonate la ghișeu	
1 - 10.000 EUR	3 EUR
10.000 – 50.000 EUR	8 EUR
peste 50.000 EUR	0.10% max. 150 EUR

Plăți valutare din contul de TVA ordonate la ghișeu	0,2%, min 20 EUR, max. 800 EUR
Plăți valutare din contul de TVA ordonate prin BT Ultra sau BT 24	gratuit (+ comisioane 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
Investigații încasări / plăți valutare	20 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

# Operațiuni în Valută

## ACREDITIVE DE EXPORT / PRIMITE

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

## ALTE COMISIOANE PRIVIND CESIONAREA SAU TRANSFERAREA ACREDITIVELOR

Transferarea acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,20%, min. 100 EUR
Cesionarea încasarilor 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 modificarilor 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 plata 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](http://www.bancatransilvania.ro)