

**Sediul central**

Cluj-Napoca, str. G. Barițiu nr. 8

[www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)



*Banca oamenilor întreprinzători*

**COMISIOANE**

August 2012

BANCA TRANSILVANIA  
Cluj Napoca, str. G. Barițiu nr. 8  
Capital social 1.773.658.066 Lei  
C. U. I. 5022670  
RB-PJR-12-019/18.02.1999



**BANCA TRANSILVANIA®**

*Banca oamenilor întreprinzători*

**COMISIOANE**

August 2012

## Operațiuni în Lei

### CONT CURENT LEI

Deschidere cont	
persoane juridice - dacă documentația prezentată e completă	0
persoane juridice - dacă BT obține informații suplimentare de la RECOM	30
asociații non-profit	0
persoane fizice	0
Administrare cont curent (numai pt. persoane juridice, asociații non-profit)	5/lună /cont (percept în valuta contului curent)
Administrare cont curent pentru clienții cu grad de risc ridicat	15/lună
<b>Avizare noi specimene de semnături persoane juridice</b>	5
Extras de cont	
eliberare extras la cerere (numai pentru persoane fizice)	1
eliberare duplicat	3/duplicat
<b>Eliberare duplicate ale foilor de vărsământ ale non clienților (Exp. Ambasade)</b>	15 / duplicat

### Operațiuni cu Numerar

Depunere de numerar în cont de persoană juridică de către împuterniciți sau delegați	gratuit
Depunere de numerar în cont de persoană juridică de către alte persoane decât împuterniciți sau delegați	0,3% min. 4
Ridicare	
persoane fizice	0,4% min 3,5
persoane juridice	0,55%
Comision penalizator pentru programările de ridicări de numerar neefectuate din culpa clientului	0,25% din suma solicitată
Colectare și transport	negociabil

### TRANSFERURI LEI

Plăți și încasări interbancare, inclusiv comision de procesare la plata pentru instrument de debit refuzat (comision BNR inclus)	
până la 50 Lei	2,70
50,01 - 1.000 Lei	4,20
1000,01 - 49.999,99	6,00
≥50.000 Lei	18,00
Plăți și încasări intrabancare, inclusiv comision de procesare la plata pentru instrument de debit refuzat	
până la 50 Lei	1,50
50,01 - 1.000 Lei	3,00
1000,01 - 49.999,99	4,00
≥50.000 Lei	8,00
Plăți interbancare electronice (via BT Ultra Multicash și BT24, comision BNR inclus)	
până la 50 Lei	2,40
50,01 - 1.000 Lei	3,60
1.000,01 - 49.999,99 Lei	5,30
≥50.000 Lei	16,00
Plăți intrabancare electronice (via BT Ultra Multicash și BT24)	
până la 50 Lei	1
50,01 - 1.000 Lei	2,50
1.000,01 - 49.999,99 Lei	3,50
≥50.000 Lei	7,50
Plăți și încasări interbancare urgente de mică valoare	18
Operațiuni intrabancare între subconturile colectoare și contul de bază ale aceluiași client	gratuit
Alimentare cont colector salarii	0,22% din valoarea transferată

Notă:  
Comisioanele percepute de Banca Transilvania pentru tranzacțiile interbancare includ comisioanele TRANS-FOND, respectiv BNR, percepute de cele două entități în calitate de administratori ai sistemelor de decontare

## Operațiuni în Lei

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.

### SECURI, BILETE LA ORDIN, CAMBII

Remitere spre încasare securi, bilete la ordin, cambii	gratuit
Comision eliberare cec, bilet la ordin	0,3 Lei / filă + TVA
Comision eliberare cambie	0,5 Lei /filă - 0,68 Lei / filă, exclusiv TVA
Comision suplimentar CEC / BO decontat neelectronice	2,2 Lei / instrument
Transmiterea zilnică a unei notificări privind securile și biletele la ordin de plătit	
- notificare prin SMS: abonament (10 lei+TVA)/lună/număr de telefon+(0,25 lei+TVA)/SMS	
- notificare prin e-mail: abonament (20 lei+TVA)/lună	

### ACREDITIVE DE EXPORT / PRIMITE

Avizare, majorare	0,15%, min.300 Lei
Verificare documente	0,15% min 300 Lei
Modificare, anulare	120 Lei
Confirmare	0,25% pe trim, min.300 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

### 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

### INCASSOURI

Avizare incassouri simple (clean )	80 Lei
Avizare incassouri documentare	0,15% min.80 Lei
Plată	idem transferuri
Remitere la încasare incasso simplu	60 Lei
Remitere la încasare incasso documentar	0,15% min. 80 Lei
Eliberări de documente	60 Lei

### ALTE COMISIOANE PRIVIND INCASSOURILE

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

### SCRISORI DE GARANȚIE

Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție	0,25%/trim., min. 50
Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție în cazul facilității de credit	(0,25+marja de risc)% / trim., min. 50
Modificare / anulare scrisoare de garanție	30

### ELIBERARE SCRISOARE DE CONFORT

care implică un angajament ferm din partea băncii	0,25% din valoarea scrisorii
care nu implică un angajament ferm din partea băncii	50

### ORDINE DE PLATĂ CONDIȚIONATĂ

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



## Operațiuni în Lei

### Operațiuni cu Titluri de Stat

Deschidere relație	75
Intermediere ofertă	
pe piața primară	
până la 100.000 Lei	0,50%
între 100.000,01 - 500.000 Lei	0,25%
peste 500.000 Lei	0,20% negociabil
pe piața secundară	franco

### Abonament Electronic-Banking - BT Ultra Multicash

20 EUR/ lună (echiv. Lei)

### Pachetul BT Ultra Plus

instalare	50 EUR+TVA (echiv. Lei)
abonament	gratuit

### Abonament Internet-Banking - BT 24

persoane juridice	20 lei /lună
persoane fizice autorizate	1 leu /lună
persoane fizice	1 leu /lună

### Opțiunea Mobile Banking

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

### Direct Debit

Efectuarea de plăți în sistem direct debit intrabancar	gratuit
Efectuarea de plăți în sistem direct debit interbancar	1Leu
comision suplimentar adăugat la comisionul 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 încheierii 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

persoane juridice	10 Lei + TVA
persoane fizice	5 Lei + TVA

### Consultare CIP la cererea clientului

5 Lei + TVA

### Fax Teller

taxă conectare	gratuit
eliberare extras de cont pe sistemul Fax Teller	7 Lei/lună

### Voice Teller

taxă conectare	franco
comision pentru fiecare apel	0,6 Lei

### Transmitere fax pentru clienți (altele decât extrasul de cont transmis prin sistemul automat Fax Teller) PF & PJ

5 Lei + TVA

### Închiriere Casetă de Valori

Tarif de închiriere pentru casetă de valori negociabil + 0,04% / lună din valoarea declarată

Garanție pentru acoperirea unei eventuale pierderi a cheii 30 Lei

### Emitere scrisori de bonitate

100 Lei + TVA

### Comision de gestionare a popriilor

31 Lei / OPH

## Operațiuni cu Carduri

### Carduri de debit

	VISA ELECTRON	MASTERCARD MONDO	MASTERCARD GOLD
	card de debit persoane fizice	card de debit persoane fizice	card de debit persoane fizice
<b>Cont în</b>	Lei	Lei	Lei
<b>Emitere card</b>	gratuit	gratuit	50 Lei/card
<b>Comision utilizare</b>			
ATM BT pentru numerar	gratuit	0,10%	0,20%
POS BT pentru numerar	0,10%	0,10%	0,20%
ATM/POS al altor bănci în România pentru numerar	0,50% + 2,50 Lei	0,50% + 3 Lei	0,70% + 2,50 Lei
ATM/POS al altor bănci în străinătate pentru numerar	1% + 2,50 Lei	1% + 1,50 Lei	1% + 3,50 Lei
<b>Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți</b>	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Administrare anuală card</b>	gratuit	gratuit	80 Lei/card posesor principal 50 Lei/card suplimentar
<b>Reemitere card la scadență</b>	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Reemitere card și PIN</b>	15 Lei	15 Lei	25 Lei
<b>Reemitere PIN</b>	4,90 Lei	4,90 Lei	10 Lei
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile BT</b>	0,3 Lei/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	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din străinătate*</b>	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare

\* Comisionul se percepe în cazul cardurilor cu cip.



## Operațiuni cu Carduri

## Operațiuni cu Carduri

	Carduri de debit co-branded		Carduri de credit	Carduri de credit	
	MASTERCARD DIRECT card de debit persoane fizice	VISA ELECTRON EURO <26 card de debit persoane fizice	MASTERCARD FORTE card de credit persoane fizice	VISA GOLD card de credit persoane fizice	VISA PLATINUM card de credit persoane fizice
<b>Cont în</b>	EUR	Lei	Lei	Lei	Lei
<b>Emitere card</b>	2 EUR/card	gratuit	20 Lei/card	100 Lei/card	350 Lei/card
<b>Comision utilizare</b>					
ATM BT pentru numerar	0,20%	gratuit	1%, min. 2,5 Lei	1%, min. 2,5 Lei	1%, min. 2,5 Lei
POS BT pentru numerar	0,20%	0,10%	1%, min. 2,5 Lei	1%, min. 2,5 Lei	1%, min. 2,5 Lei
ATM/POS al altor bănci în România pentru numerar	0,50%+1 EUR	0,50%+2,50 Lei	1%+3,50 Lei	1%+2,50 Lei	1%+2,50 Lei
ATM/POS al altor bănci în străinătate pentru numerar	1%, min. 2 EUR	1%+2,50 Lei	1%+3,50 Lei	2%, min. 10 Lei	2%, min. 10 Lei
<b>Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți</b>	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Administrare anuală</b>	3 EUR/card	5 Lei/card	25 Lei/card posesor principal 15 Lei/card suplimentar	200 Lei/cont	350 Lei/cont
<b>Alimentare cont de card</b>	-	-	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Reemitere card la scadență</b>	gratuit	gratuit	gratuit	10 Lei	20 Lei
<b>Reemitere card și PIN</b>	3 EUR	15 Lei	20 Lei	10 Lei	20 Lei
<b>Reemitere PIN</b>	2 EUR	4,90 Lei	4,90 Lei	10 Lei	20 Lei
<b>Remitere extras de cont prin poștă</b>	-	-	2,9 Lei/lună/extras	gratuit	gratuit
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile BT</b>	0,1 EUR/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din țară*</b>	1 EUR/interogare	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile/POS-urile altor bănci din străinătate*</b>	1 EUR/interogare	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare

\* Comisionul se percepe în cazul cardurilor cu cip.



## Operațiuni cu Carduri

## Operațiuni cu Carduri

	VISA BUSINESS ELECTRON card de debit persoane juridice	VISA BUSINESS ELECTRON card de debit persoane juridice	VISA BUSINESS ELECTRON card de debit persoane juridice	VISA BUSINESS SILVER card de debit persoane juridice	VISA BUSINESS GOLD card de debit persoane juridice	VISA BUSINESS SILVER card de credit* persoane juridice	VISA BUSINESS GOLD card de credit* persoane juridice	MASTERCARD BUSINESS card de debit persoane juridice
<b>Cont în</b>	Lei	EUR	USD	Lei	Lei	Lei	Lei	EUR
<b>Emitere card</b>	2,50 Lei/card	1 EUR/card	1 USD/card	10 Lei/card	100 Lei/card	0	50 Lei/card	5 EUR/card
<b>Comision utilizare</b>								
ATM BT pt. numerar	0,20%	0,50%	0,50%	0,40%	0,40%	1%	1%	0,5%, min 3 EUR
POS BT pt. numerar	0,20%	0,50%	0,50%	0,40%	0,40%	1%	1%	0,5%, min 3 EUR
ATM/POS al altor bănci în România pentru numerar	0,5%+2,50 Lei	1%, min. 1 EUR	1 %, min. 1 USD	1%+2,50 Lei	1%+2,50 Lei	1%+2,50 Lei	1%+2,50 Lei	1%, min 3 EUR
ATM/POS al altor bănci în străinătate pentru numerar	1% + 1,50 Lei	1,50%,min.2 EUR	1,50%,min.2 USD	2%, min. 10 Lei	2%, min. 10 Lei	2%, min. 10 Lei	2%, min. 10 Lei	1,5%, min 3 EUR
<b>Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți</b>	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Administrare anuală cont</b>	5 Lei/card	2 EUR/card	2 USD/card	50 Lei/card	100 Lei/card	50 Lei/card	100 Lei/card	15 EUR/card
<b>Alimentare cont de card</b>	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
<b>Reemitere card la scadență</b>	gratuit	gratuit	gratuit	0	10 Lei	0	10 Lei	gratuit
<b>Reemitere card și PIN</b>	15 Lei	2 EUR	2 USD	15 Lei	15 Lei	15 Lei	15 Lei	5 EUR/card
<b>Remitere extras de cont pentru companie prin poștă</b>	3,5 Lei/extras	1 EUR/extras	1 USD/extras	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras	3,5 Lei/extras	1 EUR/extras
<b>Comision interogare sold de la ATM-urile și POS-urile BT</b>	0,3 Lei/interogare	0,3 EUR/interogare	0,3 USD/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare	0,3 Lei/interogare	0,1 EUR/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	2 Lei/interogare	2 Lei/interogare	1 EUR/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	4 Lei/interogare	4 Lei/interogare	1 EUR/interogare
<b>Plafone pe tranzacții</b>								
Retragere de numerar/ zi/ cont (ATM + POS cash)***	15.000 Lei / cont/ zi	2.500 EUR/ cont/ zi	3.200 USD/ cont/ zi	15.000 Lei / cont/ zi	15.000 Lei / cont/ zi	15.000 Lei / cont/ zi	15.000 Lei / cont/ zi	2.500 EUR/ cont/ zi
Plăți la comercianți	nelimitat	nelimitat	nelimitat	nelimitat	nelimitat	nelimitat	nelimitat	nelimitat

\*În cazul în care în ultima zi a Lunii, compania nu rambursează integral suma utilizată din plafonul de credit acordat pe cardul de credit, se percepe un comision de administrare lunară a plafonului de credit în valoare de 2%.

\*\* Comisionul se percepe în cazul cardurilor cu cip.

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



## Operațiuni în Valută

### Operațiuni cu Numerar

Depunere	gratuit
Ridicare	
persoane fizice	0,50%, min. 1 EUR
persoane juridice	0,5%, min. 3 EUR
Comision penalizator pentru programările de ridicări de numerar neefectuate din culpa clientului	0,25% din suma solicitată

### Transferuri

Plăți interbancare (comision SWIFT inclus)	
≤5.000 EUR	15 EUR
5.000 - 30.000 EUR	0,20%, min. 20 EUR
>30.000 EUR	0,1%, max. 800 EUR
Plăți interbancare electronice (via BT Ultra Multicash și BT 24; comision SWIFT inclus)	0,1%, min. 15 EUR max. 600 EUR
Plăți valutare intrabancare	gratuit
Notă: Pe lângă comisioanele Băncii Transilvania, în cazul plăților în valută către alte bănci, efectuate cu opțiunea SHA și OUR, se vor percepe comisioane de bănci corespondente al căror cuantum este stabilit de acestea.	
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 valută	30 EUR
Modificări încasări valutare cu detalii incorecte	5 EUR

### Cecuri

Schimbul la ghișeu al cecurilor de călătorie	
în lei	0,75%, min. 0,20 Lei / tranzacție
în valută	1,50%, min. 5 EUR / tranzacție
Speze bancare	1 EUR / tranzacție echivalent
Eliberări de cecuri bancare	
persoane fizice	0,50%, min. 10 EUR
persoane juridice	0,75%, min. 7 EUR
Înreg., preluare și remitere a cecurilor și a eurocecurilor la încasare în străinătate	
cecuri cu valoare <5.000 EUR	1,50%, min. 7 EUR / cec
cecuri cu valoare ≥5.000 EUR	1,50%, max. 250 EUR / cec
Cecuri restituite (neonorate)	10 EUR / cec
<b>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</b>	
	25 EUR/ lună pentru fiecare valută

### Acreditiv de Export

Avizare, majorare	0,15%, min. 75 EUR
Verificare documente	0,15%, min. 75 EUR
Modificare, anulare	30 EUR
Confirmare	0,25% pe trim., min. 75 EUR

## Operațiuni în Valută

### Acreditiv de Import

Emitere acreditiv, majorare	0,15%, min. 75 EUR
Plată	idem transferuri
Verificare documente	0,10%, min. 50 EUR
Modificare, anulare	30 EUR

### Alte Comisioane privind Cesionarea sau Transferarea Acreditivelor

Transferarea acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,2%, min. 100 EUR
Cesionarea încasărilor în cadrul acreditivului de export	100 EUR
Anularea scrisorii de cesionare	30 EUR
Avizarea cesionării unui acreditiv de export în favoarea unui client al BT	30 EUR

### Incassouri

Avizare incassouri simple (clean)	20 EUR
Avizare incassouri documentare	0,15%, min. 20 EUR
Plată	idem transferuri
Remitere la încasare incasso simplu	15 EUR
Remitere la încasare incasso documentar	0,15%, min. 20 EUR
Eliberări documente	15 EUR

### Alte Comisioane privind Incassourile

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

### Scrisori de Garanție

Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție	0,25% / trim., min. 50 EUR
Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție în cazul facilității de credit	(0,25 + marja de risc)% / trim., min. 50 EUR
Anulare, modificare	20 EUR
Avizarea scrisorii de garanție	50 EUR
Transmiterea cererilor de plată în exec. scrisorilor de garanție	0,2%, min. 50 EUR
Plata în cazul unei onorări de cerere de executare	idem transferuri

### Alte Comisioane privind Garanțiile Primite Letric

Verificarea semnăturilor autorizate	10 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
----------------------	--



*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.*