

# **Comisioane persoane juridice**

August 2024

# Comisioane persoane juridice începând cu 21 octombrie 2024

## Comisioane care se elimină

Tip comision	Valoare comision
Încasări în conturi BT din altă bancă cu ordin de plată	0-999,99 lei: Gratuit >1.000 lei: 3 lei

Comisioane gestiune poprire	Valoare comision
Comision instituire poprire	15 lei
Comision sistare poprire	15 lei
Comision suspendare poprire	15 lei

Alte servicii	Valoare comision
Comision suplimentar plată direct debit BT - altă bancă	1 leu/plată
Comision refuz direct debit interbancar	1 leu/plată
Comision avizare noi specimene de semnături	5 lei

Comision eliberare Instrumente de Debit (Sursă info DPE)	0.3 lei/filă
Comision plată salarii	0.22%
Comision suplimentar cec/bo decontat neelectronice	2.2 lei
Comision de modificare pentru încasări pe vechile conturi de card (repair charges)	5 lei

### Comisioane CARDURI BUSINESS

### Valoare comision

Comision reemitere card si PIN la scadență	15 lei VB-uri lei
	2 USD/VB USD
Comision interogare sold la ATM și POS BT	5 EUR/Mastercard
	0.3 lei/interogare VBS/VBG/VBClassic
Reemitere cod de activare	0.3 USD VBC
	0.1% Mastercard
Lichidare cont de card la cererea companiei	10 lei/ CARD VBS/VBG
	2 USD/ VB Clasic
	1 EUR/ Mastercard
	2.5 lei VB-uri
	1 USD VBC

Închidere/suspendare card la cerere	5 lei VBS
	10 lei VBG
	2.5 lei VBC
Modificarea perioadei de valabilitate a plafoanelor de tranzacționare la cerere	2,5 lei VBS si VBG de credit
	0,5 EUR Mastercard
Modificarea limitei de cheltuieli la cererea companiei	2,5 lei

## **II Comisioane care se majorează**

<b>Tip comision</b>	<b>Comision actual</b>	<b>Comision începând cu 21 octombrie 2024</b>
Deschidere cont, respectiv actualizare date, dacă în cadrul proceselor banca trebuie să obțină informații suplimentare de la RECOM	35 lei	45 lei
Comision administrare cont lei/valută	5 lei / cont	10 lei / cont

Comisioane pentru operațiuni la ghișeu	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Retragere numerar ghișeu lei	0.8% min 10 lei	1% min 10 lei
Retragere numerar ghișeu VALUTĂ	0.8% min 3 EUR	1% min 3 EUR
Depunere numerar ghișeu lei (terți)	0.3% min 10 lei	0.5% min 20 lei
Depunere valută lentă (toate valutele în afara de EUR și USD)	0	0.3%
Plăți între conturi BT cu ordin de plată la ghișeu	5 lei	15 lei
Plăți între conturi BT - altă bancă cu ordin de plată la ghișeu	0-49.999,99 lei: 10.51 lei >= 50.000 lei: 16 lei	0-49.999,99 lei: 20 lei >= 50.000 lei: 30 lei
Plăți între conturi BT- altă bancă cu ordin de plată urgente la ghișeu	16 lei	30 lei
Plăți valutare între conturi BT la ghișeu	2 EUR	5 EUR
Plăți valutare în EUR, către o bancă din zona SEPA la ghișeu	0-49.999,99 lei: 10.51 lei >= 50.000 lei: 16 lei	0-49.999,99 lei: 20 lei >= 50.000 lei: 30 lei
Plăți valutare în lei la ghișeu	16 lei	30 lei

Comisioane pentru tranzacții cu instrumente de debit	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Încasări în conturi BT din BT cu cec sau bilet la ordin	3.5 lei	5 lei
Plăți între conturi BT cu cec sau bilet la ordin	3.5 lei	5 lei
Încasări în conturi BT din altă bancă cu cec sau bilet la ordin	0-49.999,99 lei: 6.88 lei >= 50.000 lei: 8.88 lei	0-49.999,99 lei: 10 lei >= 50.000 lei: 10 lei

Alte servicii	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Comision plăți urgente în valută	20 EUR	30 EUR

## III Comisioane cărora li se modifică structura

Comisioane pentru plăți online	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Plăți între conturi BT - altă bancă cu ordin de plată online	0-999,99 lei: 2.5 lei 1.000-49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei	0 < 49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei
Plăți între conturi BT - altă bancă instant online	0-999,99 lei: 2.5 lei 1.000-49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei	0-49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei
Plăți valutare în EUR, către o bancă din zona SEPA online (inclusiv plățile instant în EURO)	0-999,99 lei: 2.5 lei 1.000-49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei	0 < 49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei

Comisioane pentru tranzacții cu instrumente de debit	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Plăți între conturi BT - altă bancă cu cec sau bilet la ordin	0-1.000 lei: 5 lei 1.000-49.999,99 lei: 7.5 lei >= 50.000 lei: 10 lei	10 lei

Abonament BT 24	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Abonament Internet Banking	20 lei / lună 1 lei / lună (PFA)	25 lei/lună (Internet banking +Mobile banking)
Opțiunea Mobile Banking	5 lei / lună 4 lei / lună (PFA)	
Comisioane gestiune popriri	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Comision plată poprire	> 31 lei: 31 lei	50 lei/plată >= 50 lei gratuit / plată < 50 lei
Comision plată parțială poprire din linia de credit	<=31 lei: 10 lei	
	60 lei	
Alte servicii	Comision actual	Comision începând cu 21 octombrie 2024
Comision eliberare adrese la solicitarea clientului	50 lei+TVA	50 lei+TVA
Comision eliberare adrese refinanțare	75 lei +TVA	
Comision Eliberare adrese radiere ipotecă (după cel puțin 60 de zile de la închiderea creditului)	50 lei +TVA	
Comision plată direct debit BT - altă bancă	0-49.999,99 lei: 10.51 lei >= 50.000 lei: 16 lei	0 < 49.999,99 lei: 5 lei >= 50.000 lei: 10 lei

# Pachete de cont curent (valabile până în 21 Octombrie 2024)

	Nelimitat în rețeaua BT 29 lei/lună	Nelimitat & 10 46 lei/lună	Nelimitat & 25 76 lei/lună	Nelimitat All Inclusive 129 lei/lună
Plăți și încasări interbancare în lei și valută online (inclusiv instant) sau operațiuni cu cec și bilet la ordin*	X	10	25	Nelimitat
Operațiuni în rețeaua BT online sau cu cec și bilet la ordin	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat
Depuneri de numerar în contul societății de către delegați sau împuterniciți	✓	✓	✓	✓
Card de debit Visa Business Silver emiterie și mentenanță anuală	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat
Primele 5 ridicări de numerar de la ATM BT doar pentru - Visa Business Silver	✓	✓	✓	✓
Deschidere de conturi curente în lei și valută	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat
Internet & Mobile Banking BT24, BT GO	✓	✓	✓	✓
BT Alert 40, include 40 SMS-uri	✓	✓	✓	✓
Comision de administrare BT POS APP 5 Lei	✓	✓	✓	✓
Comision de încasare BT POS APP pentru cardurile persoanelor fizice 0,9% <b>0,7%</b>	✓	✓	✓	✓
Comision de încasare POS/Ecommerce pentru cardurile persoanelor fizice 1,2% <b>0,9%</b>	✓	✓	✓	✓

\* Nu includ comisioanele percepute de: BNR, Transfond, bănci corespondente și comisioanele pentru plățile efectuate în regim de urgență.



## Cele mai frecvente operațiuni

Tip Operațiune	Valoare comision
<b>Deschidere cont</b>	
dacă documentația prezentată e completă	gratuit
dacă banca trebuie sa obțină informații suplimentare de la RECOM	35 lei
<b>Administrare cont curent</b>	
Administrare cont curent (în valuta contului curent )	5 lei/lună/cont sau gratuit în cadrul unui Pachet Nelimitat
Extras de cont zilnic și lunar în format electronic	gratuit
<b>Comisioane Card VISA BUSINESS SILVER (DEBIT)</b>	
Emitere CARD	10 lei/card sau gratuit în cadrul unui Pachet Nelimitat
Mentenanță anuală CARD	50 lei/card sau gratuit în cadrul unui Pachet Nelimitat
Ridicări de numerar de la ATM BT	0,4% sau primele 5 ridicări gratuite în cadrul unui Pachet Nelimitat
<b>Abonament internet banking și mobile banking BT24</b>	25 lei
<b>Tranzacții prin cont curent</b>	
Încasări intrabancare cu ordin de plată în lei	gratuit
Încasări interbancare cu ordin de plată, inclusiv instat, în lei	
0-999,99 lei	gratuit
>1.000 lei	3 lei
Încasări intrabancare și interbancare în valută	gratuit

Plăți intrabancare în lei sau valută prin canale electronice	gratuit
Plăți interbancare prin canale electronice, inclusiv instant, in lei și în EUR, către un cont al unei bănci din zona SEPA*	
pana în 999,99 lei	gratuit
1.000– 49.999,99 lei	5 lei
>= 50.000lei	10 lei
Plăți interbancare în EUR prin canale electronice, către un cont al unei bănci din afara zonei SEPA sau în alte valute decât EUR, în sau în afara zonei SEPA	0,1%, min. 15 EUR max. 600 EUR
<b>Operațiuni cu numerar</b>	
Depunere efectuată la automatele BT	gratuit
Ridicare de la ghișeele BT în lei	0,8% min 10 lei

Nota: \* Pentru Plăți interbancare în EUR comisioanele se percep în echivalent EUR . Pentru plăți in lei comision Transfond/BNR inclus.

## Lista completă de taxe și comisioane (valabile până în 21 Octombrie 2024)

Tip Operațiune	Valoare comision
<b>Deschidere cont, actualizare date, administrare cont curent, eliberare extrase si duplicate</b>	
Deschidere cont	
dacă documentația prezentată e completă	gratuit
dacă banca obține informații suplimentare de la RECOM	35 lei
prin corespondență	10 EUR

**Comision pentru actualizarea datelor**

dacă documentația prezentată e completă gratuit

dacă în cadrul procesului de actualizare a datelor banca obține informații de la RECOM 35 lei

**Administrare cont curent**

Administrare cont curent (în valuta contului curent) 5 lei/lună/cont

Dobândă la vedere 0%

Extras de cont lunar listat gratuit

Extras de cont lunar în format electronic gratuit

Extras de cont zilnic listat 15 lei/extras

Extras de cont zilnic în format electronic gratuit

Eliberare duplicate ale extrasului de cont, ale documentelor anexe extrasului de cont (ordine de plată pe suport hârtie, chitanțe, formulare) 15 lei/duplicat

Administrare cont curent pentru clienții cu scor de risc ridicat 50 EUR/an

Comision suplimentar gestiune cont clienți Cod CAEN: Activități de jocuri de noroc și pariuri 450 lei/lună

## Transferuri lei și valută

Tip Operațiune	Valoare comision
Încasări intrabancare cu ordin de plată în lei	gratuit
Încasări interbancare cu ordin de plată, inclusiv instant, în lei	
0-999,99 lei	gratuit
>1.000 lei	3 lei
Încasări intrabancare și interbancare în valută	gratuit
<b>Plăți prin canale electronice</b>	
Plăți intrabancare prin canale electronice în lei și valută	gratuit
Plăți interbancare prin canale electronice în lei, inclusiv instant	
Plăți interbancare în EUR prin canale electronice, către un cont al unei bănci din zona SEPA, plăți interbancare instant în EUR, către un cont al unei bănci din zona SEPA care acceptă opțiunea instant (în suma maximă de 10.000 euro/plată)	
până la 999,99 lei	2,5 lei
1.000-49.999,99 lei	5 lei
>=50.000 lei	10 lei
Nota: Comision Transfond/BNR inclus. Comisionul pentru plățile în valută se percepe în valuta plății	
Plăți interbancare urgente în lei prin canale electronice (comision BNR inclus)	10 lei
Plăți interbancare în EUR prin canale electronice, către un cont al unei bănci din afara zonei SEPA sau în alte valute decât EUR, în sau în afara zonei SEPA	0,1%, min. 15 EUR max. 600 EUR
Plată externă interbancară în lei	10 lei

**Transferuri cu instrumente de debit**

Plăți și încasări intrabancare prin instrumente de debit (cec/bilet la ordin)	3,5 lei
Plăți interbancare prin instrumente de debit (cec/bilet la ordin)	
0-999,99 lei	5 lei
1.000-50.000 lei	7,5 lei
>= 50.000 lei	10 lei
Încasări în conturi BT din altă bancă cu cec sau bilet la ordin	
0-49.999,99 lei	6,88 lei
>= 50.000 lei	8.88 lei
Comision suplimentar cec / bilet la ordin decontat neelectronic	gratuit
Remitere spre încasare cecuri / bilete la ordin	gratuit
Comision eliberare cecuri / bilet la ordin	gratuit
Certificare cec	25 lei / instrument

**Transferuri la ghișeu**

Plăți intrabancare la ghișeu cu ordin de plată în lei	5 lei
Plăți interbancare la ghișeu cu ordin de plată în lei, Plăți interbancare în EUR la ghișeu, către un cont al unei bănci din zona SEPA, toate în echivalent EUR	
de la 0 la 49.999,99 lei	10,51 lei
sume ≥ 50.000 lei	16 lei
Plăți interbancare urgente în lei cu ordin de plată la ghișeu (comision BNR inclus)	30 lei
Plăți intrabancare în valută la ghișeu	2 EUR
Plăți interbancare în EUR la ghișeu, către un cont al unei bănci din afara zonei SEPA sau în alte valute decât EUR, în sau în afara zonei SEPA (comision SWIFT inclus)	0,2%, min. 20 EUR, max. 800 EUR

NOTA:  
În cazul unui instrument de debit (cec/bilet la ordin) refuzat la plată se va percepe comisionul aferent plății prin instrumente de debit (cec/bilet la ordin).  
*Comisionul de încasare interbancară cu instrument de debit include comisionul TRANSFOND*

Plată externă în lei la ghișeu	16 lei
<b>Alte comisioane asociate plăților valutare</b>	
Comision de urgență aplicat plăților în valută	20 EUR, în echivalentul valutei plății
Modificare/anulare plată valutară	30 EUR
Modificări încasări valutare cu detalii incorecte	5 EUR
Investigații încasări / plăți valutare	20 EUR
Depunere efectuată la automatele BT	gratuit

**NOTA:**

Pe lângă comisioanele Băncii Transilvania, în cazul plăților în valută către alte bănci, către un beneficiar având cont la o bancă din afara zonei SEPA, efectuate cu opțiunea SHA și OUR, se vor percepe comisioane de bănci corespondente al căror quantum este stabilit de acestea.

În cazul plăților în EUR către un beneficiar având cont la o bancă din zona SEPA, nu se vor percepe comisioane de bănci corespondente.

Transferurile de încasări și plăți valutare trebuie să corespundă criteriilor de legalitate care decurg din cadrul de reglementare legislativ și intern în vigoare. În funcție de riscurile asociate tranzacțiilor din perspectiva spălării banilor/finanțării terorismului și sancțiuni internaționale, Banca Transilvania:

i) nu onorează nici un fel de transferuri cu indicii de țări sub sancțiuni/restricții internaționale: *Cuba, Iran, Siria, Sudan, Sudanul de Sud, Coreea de Nord, Belarus, Regiunea Transnistria din Republica Moldova și Regiunile Crimeea, Donețk, Lugansk, Zaporajie și Herson din Ucraina, Afganistan și Venezuela.*

ii) solicită prezentarea de documente justificative pentru procesarea de transferuri către/dinspre țările: *Republica Democrată Congo, Zimbabwe, Myanmar/Burma, Libia, Irak, Nicaragua, Federația Rusă și Ucraina*

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

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

0,45 lei/plată instant, comision Transfond pentru plăți ≤ 49.999,99 lei.

## Internet Banking

Tip serviciu	Valoare comision
Internet Banking	20 lei/luna; 1 leu/luna (PFA)
Opțiunea Mobile Banking	5 lei/luna; 4 lei/luna (PFA)
Abonament internet și mobile banking BT Ultra Web	20 EUR/ lună (echiv. lei)
BT Sign – token software pentru autentificare BT Ultra Web	5 euro / lună (începând cu al doilea utilizator)
Abonament home banking - BT Ultra Multicash	20 EUR/ lună (echiv. lei)
Abonament BT Ultra ERP (Enterprise Resource Planning)	25 EUR / lună (echiv. lei)

### NOTA:

BT Ultra Web - Mobile Banking este disponibil doar cu autentificare prin aplicația BT Sign

## Operațiuni cu numerar

Depunere efectuată de către împuterniciți sau delegați la ghișeul băncii	0,1%, min. 10 lei
Depunere efectuată de către alte persoane decât împuterniciți sau delegați la ghișeele BT	0.3% min 10 lei
Depunere în monedă metalică pentru sumele ce depășesc 100 monede/ depunere	2%
Ridicare de la ghișeele BT în lei	0,8% min 10 lei
Ridicare de la ghișeele BT în valută	0,8% min 3 EUR
Colectare și transport	negociabil

## Operațiuni cu carduri

Tip Operațiune	VISA BUSINESS SILVER (DEBIT)	VISA BUSINESS GOLD (DEBIT)	VISA BUSINESS SILVER (CREDIT)	VISA BUSINESS GOLD (CREDIT)	VISA BUSINESS CLASSIC	VISA BUSINESS CLASSIC	MASTERCARD BUSINESS
	card de debit persoane juridice	card de debit persoane juridice	card de credit* persoane juridice	card de credit* persoane juridice	card de debit persoane juridice	card de debit persoane juridice	card de debit persoane juridice
Cont în	lei	lei	lei	lei	lei	USD	EUR
Emitere card	10 lei/card	100 lei/card	0	50 lei/card	2,5 lei/card	1 USD/card	5 EUR/card
Comision utilizare							
ATM/POS BT pt. numerar	0,4%	0,4%	2,5%, min. 2,5 lei	2,5%, min. 2,5 lei	0,2%	0,5%	0,5%, min. 3 EUR
ATM/POS al altor bănci în România sau în străinătate pentru numerar	1%+2,5 lei	1%+2,5 lei	2,5% + 2,5 lei	2,5% + 2,5 lei	0,5% + 2,50 lei	1%, min. 1 USD	1%, min. 3 EUR
Cumpărare bunuri și servicii de la comercianți	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
Administrare anuală cont de card	50 lei/card	100 lei/card	50 lei/card	100 lei/card	5 lei/card	2 USD/card	15 EUR/card
Alimentare cont de card	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
Reemitere card la scadență	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit	gratuit
Reemitere card demagnetizat	gratuit	gratuit	-	-	gratuit	gratuit	-
Reemitere card și PIN	15 lei	15 lei	15 lei	15 lei	15 lei	2 USD	5 EUR/card



Emitere card în regim de urgență în RO	20 lei	20 lei	20 lei	20 lei	-	-	10 EUR/card
Emitere card în regim de urgență în străinătate	200 EUR (Echivalent în lei)	200 EUR (Echivalent în lei)	200 EUR (Echivalent în lei)	200 EUR (Echivalent în lei)	-	-	150 EUR/solicitare
Furnizare cash în RO în regim de urgență	1%+2,5 lei	1%+2,5 lei	2,5% + 2,5 lei	2,5% + 2,5 lei	1%+2,5 lei	-	1%, min. 3 EUR
Furnizare cash în străinătate în regim de urgență	150 EUR (Echivalent în lei)	150 EUR (Echivalent în lei)	150 EUR (Echivalent în lei)	150 EUR (Echivalent în lei)	-	-	100 EUR/solicitare
Comision administrare lunară a plafonului de credit*	-	-	2%, minim 50 lei	2%, minim 50 lei			
Remitere extras de cont pentru companie prin poștă	3,5 lei/extras	3,5 lei/extras	3,5 lei/extras	3,5 lei/extras	3,5 lei/extras	1 USD/extras	1 EUR/extras
Remitere extras de cont la cerere	5 lei	5 lei	5 lei	5 lei	5 lei	1 USD	2 EUR/extras
Lichidare cont de card la cererea companiei	2,5 lei	2,5 lei	1 USD	1 USD	2,5 lei	2,5 lei	gratuit
Închiderea/ suspendarea unui card la cererea companiei	5 lei	10 lei	2,5 lei	2,5 lei	gratuit	gratuit	gratuit
Modificarea perioadei de valabilitate a plafoanelor de tranzacționare – la cererea companiei	gratuit	gratuit	2,5 lei	2,5 lei	gratuit	gratuit	0,5 EUR
Remitere raport de tranzacții prin poștă, Pentru posesorii de card **	3,5 lei	3,5 lei	3,5 lei	3,5 lei	3,5 lei	-	-

Comision Interogare sold de la ATM-urile și POS-urile BT	0,3 lei	0,3 lei	0,3 USD	0,3 USD	0,3 lei	0,3 lei	0,1%
Comision Interogare sold de la ATM-urile/ POS-urile altor bănci din România	2 lei/interogare	2 lei/interogare	2 lei/interogare	2 lei/interogare	2 lei/interogare	1 USD/interogare	1 EUR/interogare
Comision Interogare sold de la ATM-urile/ POS-urile altor Bănci din străinătate	4 lei/interogare	4 lei/interogare	4 lei/interogare	4 lei/interogare	4 lei/interogare	1 USD/interogare	1 EUR/interogare
Modificarea limitei de cheltuieli la cererea companiei	2,5 lei	2,5 lei	2,5 lei	2,5 lei	2,5 lei	2,5 lei	-
Comision de soluționare nefavorabilă/ fără obiect a unui refuz la plată	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută	9 lei/ tranzacție contestată, maxim 50lei/ caz sau echivalent EUR/USD pentru cardurile în valută
Taxă conversie valutară	2%	2%	2%	2%	-	-	0

#### Observații:

\* 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.

\*\* Comision de 3,5 lei se va percepe o singură dată pentru generarea și remiterea tuturor rapoartelor de tranzacții per companie

## Alte Servicii și Produse

Tip Serviciu	Valoare comision
<b>Servicii de notificări</b>	
Serviciul BT Alert – notificări aferente contului curent:	
Opțiunea BT Alert 40, cu 40 de SMS-uri incluse	10 lei / lună + 0,5 lei / SMS suplimentar
Opțiunea BT Alert 80, cu 80 de SMS-uri incluse	20 lei / lună + 0,5 lei / SMS suplimentar
Serviciul SMS Alert - notificări aferente plăților cu card	5 lei / lună / card în lei 1 EUR / lună / card în EUR 1,5 USD / lună / card în USD
Serviciul SMS Popriri - notificări aferente poprurilor	gratuit
Serviciul SMS Direct Debit - notificări aferente plăților prin direct debit (plată viitoare, confirmare de plată)	2 lei / lună / mandat
<b>Direct Debit</b>	
Efectuarea de plăți în sistem direct debit intrabancar	gratuit
Efectuarea de plăți în sistem direct debit interbancar	
până la 49.999,99 lei	10,51 lei
≥ 50.000 lei	16 lei
Nota: Comision Transfond/BNR inclus	
Comision suplimentar plată direct debit BT - altă bancă	1 leu/plată
Comision refuz direct debit interbancar	1 leu/plată
Comision avizare noi specimene de semnături	5 lei
Comision eliberare Instrumente de Debit (Sursă info DPE)	0.3 lei/filă
Comision plată salarii	0.22%
Comision suplimentar cec/bo decontat neelectronice	2.2 lei
Comision de modificare pentru încasări pe vechile conturi de card (repair charges)	5 lei

**Trezo Direct**

Abonament lunar	85 lei + TVA
Comision pentru fiecare ordin de plată transmis	8,4 lei + TVA / ordin de plată către trezorerie
<b>Extras de cont transmis prin SWIFT</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	25 EUR/ lună pentru fiecare valută
<b>Cont de consemnare</b>	
Administrare cont de consemnare	25 lei/lună (se reține din contul curent)
<b>Consultare CIP la cererea clientului</b>	5 lei + TVA
<b>Vama online</b>	
Taxă lunară	15 EUR/lună/birou vamal (echiv. lei)
<b>Gestiune popri</b>	
Comision instituire poprire	15 lei
Comision plată poprire	> 31 lei: 31 lei; <=31 lei: 10 lei
Comision plată parțială poprire din linia de credit	60 lei
Comision suspendare/sistare poprire	15 lei
Comision eliberare adrese la solicitarea clientului	50 lei + TVA
comision eliberare adrese refinanțare	75 lei + TVA
Comision Eliberare adrese radiere ipotecă (după cel puțin 60 de zile de la închiderea creditului)	50 lei + TVA
Avizare noi specimene de semnături persoane juridice	gratuit

## Acreditiv

<b>Acreditiv de import / emise</b>		
*Emitere/majorare/prelungire acreditiv	0,15% / trim. sau fracțiune de trim., min.300 lei/trim. sau fracțiune de trim	0,15% / trim. sau fracțiune de trim., min.75 EUR/trim. sau fracțiune de trim
Verificare documente	0.10%, min 200 lei	0.10%, min 50 EUR
Plata	idem transferuri	
Modificare / Anulare	120 lei	30 EUR
<b>Acreditiv de export / primite</b>		
Avizare, majorare	0,10%, min. 300 lei	0,10%, min. 75 EUR
Manipulare / Remitere documente	0,15%, min. 300 lei	0,15%, min. 75 EUR
Modificare / Anulare	120 lei	30 EUR
Confirmare	Negociabil (se va determina în funcție de clasa de risc a țării/băncii emitente)	
Pre-verificare documente	200 lei / set de documente	50 EUR / set de documente
<b>Alte comisioane aferente acreditivelor</b>		
Transferarea acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,20%, min. 400 lei	0,20%, min. 100 EUR
Cesionarea încasărilor în cadrul acreditivului	400 lei	100 EUR
Anularea scrisorii de cesionare	120 lei	30 EUR
Avizarea cesionării în favoarea unui client BT	120 lei	30 EUR
Speze discrepante (se deduc din plata efectuată în cadrul acreditivului)	320 lei / set de documente	80 EUR / set de documente
Comision în cazul neprezentării fotocopiilor suplimentare ale documentelor de către beneficiarul acreditivului (se deduce din plata efectuată în cadrul acreditivului)	40 lei	10 EUR

\*Comision încasat integral la data emiterii/majorării/prelungirii, pentru toată perioada de valabilitate a angajamentului.

## Incasso

<b>Incasso de import / primite</b>		
Avizare incasso simplu (clean)	80 lei	20 EUR
Avizare incasso documentar	0,15%, min. 80 lei, max. 2000 lei	0,15%, min. 20 EUR, max. 500 EUR
Plata	idem transferuri	
Eliberare de documente / Eliberarea marfurilor expediate pe adresa BT	60 lei	15 EUR
Modificare / Documente returnate neplatite	80 lei	20 EUR
<b>Incasso de export / remise</b>		
Remitere la încasare incasso simplu	60 lei	40 EUR
Remitere la încasare incasso documentar	0,15%, min. 80 lei, max. 2000 lei	0,15%, min. 20 EUR, max. 500 EUR
Modificare	80 lei	20 EUR

## Scrisori de garanție/ Acreditive Stand by

<b>Scrisori de garanție / Acreditive stand-by emise</b>		
*Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție, garantată cu cash colateral	0,25% / trim. sau fracțiune de trim., min. 100 lei / trim. sau fracțiune de trim.	0,25% / trim. sau fracțiune de trim., min 50 EUR / trim. sau fracțiune de trim.
Emitere / majorare / prelungire scrisoare de garanție, garantată cu alte garanții decât cash colateral	(0,25+prima de risc)% / trim. sau fracțiune de trim., min. 100 lei /trim. sau fracțiune de trim.	(0,25+prima de risc)% / trim. sau fracțiune de trim., min. 50 Eur /trim. sau fracțiune de trim.
Modificare/ Anulare scrisoare de garanție	75 lei	20 EUR
Plată în cazul unei onorări de cerere de executare	idem transferuri	

\*Comision încasat integral la data emiterii/majorării/prelungirii, pentru toată perioada de valabilitate a angajamentului.

<b>Scrisori de garanție/ Acreditiv stand-by primite</b>		
Avizarea scrisorii de garanție	250 lei	50 EUR
Verificarea semnăturilor autorizate	50 lei	10 EUR
Transmiterea cererilor de plată în executarea scrisorilor de garanție	0,20%, min. 250 lei, max. 800 lei	0,20%, min. 50 EUR, max. 200 EUR
Modificare / anulare scrisoare de garanție	75 lei	20 EUR

### Ordine de plata conditionata

Avizare	0.1%, min. 200 lei	0.1%, min 50 EUR
Verificare (daca este cazul)	0.1%, min. 120 lei	0.1%, min. 30 EUR
Emitere	negociabil	

### Scrisori de confort

Eliberare scrisoare de confort care implică un angajament ferm din partea băncii	0,25% din valoarea scrisorii, min. 250 lei + TVA	0,25% din valoarea scrisorii, min. 50 EUR + TVA
Eliberare scrisoare de confort care nu implică un angajament ferm din partea băncii	0.1% din valoarea scrisorii, min. 250 lei + TVA	0.1% din valoarea scrisorii, min. 50 EUR + TVA

### Cont Escrow

Comision gestiune cont Escrow	0.5% din sumele încasate, min 50 lei / lună	0.5% din sumele încasate, min 15 EUR / lună
-------------------------------	---	---

## CEC-uri bancare în valută

<b>Eliberări de cecuri bancare</b>	0.75%, min 10 EUR
Speze de înregistrare, preluare și remitere a cecurilor bancare în valută	1,50%, min. 40 EUR max. 300 EUR/ cec
NOTA: Pentru cecurile în valoare ≥ 5.000 EUR, se percepe și comision de curier special;	
Cecuri anulate (la prezentarea în original a cecurilor emise de către Banca Transilvania) sau restituite neonorate (a cecurilor remise spre încasare)	10 EUR / cec
<b>Comision stop payment</b>	comision mesaj swift

## 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

NOTA: Toate comisioanele sunt purtătoare de TVA.



## 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

NOTA: Comisioanele de mai sus li se adaugă comisioanele percepute de către SAFIR (procesare și decontare, serviciul notarial, administrare centralizată):

Comision pentru procesarea operațiunilor de livrare contra plată (vânzare/cumpărare, operațiuni reversibile, executare garanții prin vânzare)	3 lei/buc
Comision pentru procesarea operațiunilor de livrare fără plată (transfer de portofoliu, executare garanții prin apropiere, substituie operațiuni reversibile, apel în marjă)	4 lei/buc
Comision pentru procesarea evenimentelor de plată (plată de cupon, plată dobândă, răscumpărări)	0,40 lei/buc
Comision pentru operațiunile de piață primară (inclusiv redeschideri de emisiuni)	10,50 lei/buc
Comision pentru procesarea rezultatelor pieței primare (inclusiv preschimbări)	0,40 lei/buc

Comision pentru procesarea garanțiilor (înregistrare gaj, substituire gaj, titluri în litigiu, transfer beneficiar gaj, transfer portofoliu titluri gajate, eliberare gaj)

4 lei/buc

Comision de administrare centralizată aplicabil deținerilor de instrumente financiare pentru care sistemul SAFIR acționează în calitatea de CSD emitent – se calculează lunar

1. La valoarea nominală a portofoliului înregistrat la sfârșitul fiecărei zile lucrătoare din cadrul lunii de referință se aplică un procent, în funcție de încadrarea portofoliului în tranșe valorice, după cum urmează: 0,00049% ( $\leq$  500.000.000 lei), 0,00048% (500.000.001 – 10.000.000.000 lei), 0,00047% ( $>$ 10.000.000.000 lei)

2. Valorile astfel calculate se cumulează la sfârșitul lunii, iar rezultatul se împarte la numărul de zile lucrătoare din luna respectivă.

## Precizări finale

Comisioanele în valută care se percep în "echivalent lei" se încasează la cursul de referință stabilit de BNR, valabil pentru ziua încasării lor.

Comisioanele reținute de băncile intermediare se percep de la clienții care au ordonat operațiunile în valută și sunt comunicate clienților astfel:

- Pentru încasările ai căror plătitori au ales opțiunea "SHA" sau "BEN", comisioanele băncilor intermediare se comunică clienților și se rețin în același timp cu efectuarea încasării.
- Pentru plățile sub DSP\* efectuate la ghișeu, cuantumul acestor comisioane se va calcula și comunica clientului în sucursalele și agențiile BT, înainte de orice tranzacție.
- Pentru plățile sub DSP\* efectuate prin Internet banking, cuantumul acestor comisioane este la dispoziția clienților în aplicația utilizată
- Pentru plățile non-DSP\*, comisioanele băncilor intermediare se comunică clienților și se rețin ulterior efectuării plății și vor fi suportate astfel:
  - » În cazul plăților cu opțiunea "OUR" de către clientul BT ordonator al plății
  - » În cazul plăților cu opțiunea "BEN" de către beneficiarul plății.

Pentru plățile valutare care necesită modificări (de ex. neconcordanța între nume și cont beneficiar, cont beneficiar și valuta trimisă) , pe lângă comisionul BT de amendament/investigație, este posibil ca banca beneficiară /intermediară să rețină un comision suplimentar ; în acest caz, comisionul solicitat de către banca beneficiară /intermediară aferent plății valutare modificată se comunică clienților și se reține ulterior efectuării plății, pe măsură ce este primit de la banca beneficiară/intermediară.

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.

\*DSP – Directiva Serviciilor de plăți :

- Plăți DSP - vor include plățile către țările DSP în monedele DSP
- Țările DSP: Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie ; Norvegia, Olanda, Polonia, Portugalia, Republica Cehă, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria, Croația. Monedele DSP utilizate în Banca Transilvania: EUR, coroana daneză (DKK), franc elvețian (CHF), lira sterlină (GBP), coroana norvegiană (NOK), zlotul polonez (PLN), coroana cehă (CZK), leu (RON), coroana suedeză (SEK), forint maghiar (HUF)

\*SEPA – Single Euro Payments Area, țările SEPA, statele membre ale Uniunii Europene:

- Statele zonei euro: Austria, Belgia, Cipru, Croația, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Luxemburg, Malta, Olanda, Portugalia, Spania și Slovenia;
- Statele zonei non-euro: Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Letonia, Lituania, Ungaria, Polonia, România, Slovacia, Suedia; Marea Britanie
- Statele membre ale Spațiului Economic European (European Economic Area – EEA): Islanda, Liechtenstein, Norvegia;
- Elveția și Monaco.
- SEPA se va extinde și în următoarele teritorii, considerate parte a Uniunii Europene (Art. 299 Tratatul de la Roma): Martinica, Guadelupe, Guiana Franceză, Reunion, Gibraltar, Azore, Madeira, Insulele Canare, Ceuta și Melilla și Insulele Aland.

Banca își rezervă dreptul de a modifica taxele și comisioanele din această listă. Noile taxe și comisioane vor fi puse la dispoziția clienților, conform prevederilor din Condițiile Generale de Afaceri ale Băncii Transilvania aplicabile Persoanelor Juridice.

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 respective.