

**CONTURI ȘI OPERAȚIUNI**

TERMENI APLICABILI DE LA DATA DE 27.10.2021

1. SERVICII DE CONT	
Deschidere cont	Gratuit
Închidere cont	Gratuit
Administrare lunară cont curent	20 Lei
Comision pentru administrarea lichiditatilor suplimentare in EUR*	0.80% p.a. aplicat soldului zilnic
Comision cont garanție de bună execuție *	20 Lei / cont / lună
Comision de cont escrow	Non-standard conform contractului încheiat cu Banca
Eliberare extras de cont - lunar prin Internet Banking sau la ghișeele Băncii	
	Gratuit
Eliberare extras la ghișeu altul decât lunar	10 Lei /document
Modificare specimen de semnătură	5 Lei / fiecare modificare
* Se percepe din contul curent al Societății	
** Se percepe zilnic din contul curent suplimentar in EURO, adică începând cu al doilea cont curent in EURO, in cazul in care soldul zilnic al acestui cont depășește 2 milioane EUR	
2. OPERAȚIUNI CU NUMERAR	
2.1. OPERAȚIUNI ÎN LEI	
Depunere numerar	Gratuit
Retragere numerar <sup>1</sup>	0,5% min. 5 Lei
2.2. OPERAȚIUNI ÎN VALUTĂ	
Depunere numerar	Gratuit
Retragere numerar <sup>1</sup>	0,5%, min. 3 EUR
3. OPERAȚIUNI DE PLATĂ FĂRĂ NUMERAR	
3.1. ORDINE DE PLATĂ ÎN LEI	
Încasări	Gratuit
Ordine de plată la ghișeele Băncii	
Plăți intrabancare	1 Leu
Plăți interbancare	
▪ până la 49.999,99 Lei	10,5 Lei
▪ de la 50.000 Lei	21 Lei
▪ în regim de urgență (indiferent de sumă)	21 Lei
Ordine de plată prin Internet Banking	
Plăți intrabancare	Gratuit
Plăți interbancare	
▪ până la 49.999,99 Lei	5,5 Lei
▪ de la 50.000 Lei	18 Lei
▪ în regim de urgență (indiferent de sumă)	18 Lei
Decontare instrumente de debit (cecuri și bilete la ordin) <sup>3</sup>	
Plăți intrabancare electronice	2 Lei
Plăți intrabancare suport hârtie	9 Lei
Încasări intrabancare	3 Lei

Plăți interbancare electronice până la 499,99 Lei 4 Lei

Plăți interbancare electronice Între 500,00 – 49.999,99 Lei 9 Lei

Plăți interbancare electronice de la 50.000,00 Lei 15 Lei

Plăți interbancare suport hârtie 9 Lei

Încasări interbancare 5 Lei

Înscrierea în baza de date CIP a refuzului la plată a instrumentelor de debit 15 Lei

**Alte operațiuni**

Anulare plată la solicitarea clientului înainte de procesarea plății 5 Lei

Investigații transferuri domestice (se adaugă comisioane bănci corespondente, dacă este cazul) 15 Lei

**3.2. ORDINE DE PLATĂ ÎN VALUTĂ**

Încasări în favoarea clienților BRCI (opțiunea SHA sau BEN) Comisioane bănci corespondente

Încasări în favoarea clienților altor bănci cu spezele suportate de ordonator sau beneficiar (opțiunea OUR/SHA/BEN) 0,15% din sumă, minim 40 EUR, maxim 120 EUR

**Ordine de plată la ghișeele Băncii**

Plăți intrabancare 1 Leu (echiv. EUR)

Plăți interbancare (non-SEPA) 0,15% din sumă, minim 50 EUR, maxim 700 EUR

Notă: pentru opțiunea OUR se adaugă comisioanele aplicate de băncile corespondente

Taxă de urgență pentru plățile non-SEPA 50 EUR

Notă: Doar în urma primirii acordului din partea băncii; termenul limită de acceptare - 12:00

Plăți interbancare SEPA (se aplică echivalent EUR)

▪ până la 49.999,99 Lei 10,5 Lei

▪ de la 50.000 Lei 21 Lei

▪ în regim de urgență (indiferent de sumă) 21 Lei

**Ordine de plată prin Internet Banking**

Plăți intrabancare Gratuit

Plăți interbancare (non-SEPA) 0,10% din sumă, minim 25 EUR, maxim 550 EUR

Notă: pentru opțiunea OUR se adaugă comisioanele aplicate de băncile corespondente

Plăți interbancare SEPA (se aplică echivalent EUR)

▪ până la 49.999,99 Lei (inclusiv) 5,5 Lei

▪ de la 50.000 Lei 18 Lei

▪ în regim de urgență (indiferent de sumă) 18 Lei

Notă: Doar în urma primirii acordului din partea băncii; termenul limită de acceptare - 12:00

<b>Alte servicii - operațiuni în valută</b>	
SWIFT	Gratuit
Anulare ordin de plată	25 EUR
<i>Notă: doar în urma primirii acordului din partea Băncii</i>	
Modificare plată	25 EUR
<i>Notă: doar în urma primirii acordului din partea Băncii</i>	
Reparații cod IBAN	10 EUR
Taxe de investigare <6 luni (se adaugă comisioane bănci corespondente)	25 EUR
Taxe de investigare >=6 luni (se adaugă comisioane bănci corespondente)	40 EUR
Confirmare solduri pentru audit / bănci	50 EUR

#### 4. OPERAȚIUNI DOCUMENTARE – LEI ȘI VALUTĂ

##### 4.1. INCASSO

###### Incasso import

Avizare	50 EUR
Plată documente	0,1% min. 50 EUR
Modificare	25 EUR
Returnare documente neplătite	Franco

###### Incasso export

Remitere	50 EUR
Colectare	50 EUR
Modificare	25 EUR
Returnare documente neplătite	Franco

##### 4.2. ACREDITIV

###### Acreditiv import

Preavizare	Franco
Emitere / Majorare valoare / Prelungire valabilitate	0,15% min. 100 EUR / trimestru
Negociere / Plată	0,15% min. 50 EUR / prezentare
Comision discrepanțe	50 EUR/prezentare
Acceptare / Plată la termen	0,2% min. 75 EUR / prezentare
Modificare	25 EUR
Anulare / Neutilizare	Franco

###### Acreditiv export

Preavizare	Franco
Avizare	0,15% min. 100EUR
Manipulare documente	0,1% min. 50 EUR / prezentare
Negociere / Plată	0,15% min. 50 EUR / prezentare
Acceptare / Plată la termen	0,2% min. 75 EUR / prezentare
Modificare	25 EUR/prezentare
Confirmare	Negociabil min. 100 EUR
Transfer	0,1% min. 100 EUR

Returnare documente neplătite	Franco
Anulare / Neutilizare	Franco
<b>Cesiune acreditiv</b>	
Notificare / Avizare	25 EUR
Modificare	25 EUR

#### 4.3. SCRISOARE DE GARANȚIE

##### Scrisoare de garanție emisă

Preavizare	Franco
Emitere/Majoarare valoare/Prelungire valabilitate	0,2% min. 50 EUR / trimestru
Emitere/Majoarare valoare/Prelungire valabilitate cu cash collateral	0,1% min. 100 RON/25 EUR/ trimestru
Emitere/Majoarare valoare/Prelungire valabilitate cu Titluri de Stat	0,15% min. 100 RON/25 EUR / trimestru
Onorare plată	0,15% min. 50 EUR
Modificare	25 EUR
Anulare	Franco

##### Scrisoare de garanție primită

Avizare	50 EUR
Transmitere executare	0,1% min. 50 EUR /prezentare
Autentificare semnături	25 EUR
Modificare	25 EUR
Transfer	0,1% min. 50 EUR

##### Cesiune scrisoare de garanție

Notificare / Avizare	25 EUR
Modificare	25 EUR

#### 4.4. AVAL EFECTE DE COMERȚ

Avalizare	0,2% min. 50 EUR / trimestru
Plată	0,15% min. 50 EUR

#### 4.5. ORDIN DE PLATĂ CONDIȚIONAT

##### Ordin de plată condiționat emis

Emitere	0,15% min. 50 EUR
Modificare	25 EUR

##### Ordin de plată condiționat primit

Avizare	50 EUR
Modificare	25 EUR

#### 4.6. DIVERSE

Speze SWIFT	10 EUR / mesaj
Corespondență la cererea clientului	25 EUR / mesaj
Eliberare mărfuri expediate din ordinul Băncii	50 EUR
Scontare efecte de comerț	Negociabil

**5. OPERAȚIUNI PRIVIND ACȚIONARIATUL**

Transferul proprietății acțiunilor	2% din valoarea nominală a acțiunilor transferate
------------------------------------	---

**6. ALTE TARIFE ȘI COMISIOANE**

Emitere cecuri / bilete la ordin	1,1 Lei / filă (incl. TVA)
Efectuare de fotocopii pentru documentele necesare clientului în cadrul operațiunilor bancare	0,50 Lei / pagină + TVA
Remiterea prin poștă a documentelor de plăți sau încasări	Se recuperează costul prestatorului de servicii
Eliberarea de scrisori de bonitate / Scrisori de recomandare / Confirmări solduri	100 Lei + TVA
Consemnare și confirmare capital social	20 Lei + TVA
Eliberare adresă confirmare specimen	20 Lei + TVA
Consultare CIP la solicitarea clientului	5 Lei / tip fișier consultat
Interogare RECOM la solicitarea clientului	30 Lei

**Comisioane ale Caselor de Compensare**

- comision pentru plăți de mică valoare (< 50.000 lei) 0,51 LEI
- comision pentru plăți de mare valoare (≥ 50.000 lei) sau urgente 6,00 LEI
- comision pentru plăți prin instrumente de debit 0,88 LEI
- comision pentru refuzuri instrumente de debit 0,55 LEI

**Mențiuni**

- Orice altă solicitare ce nu este menționată în listă se comisionază cu 10 EUR sau echivalent
- Băncile corespondente pot percepe comisioane / speze suplimentare ce vor fi solicitate clienților / suportate de către aceștia
- Operațiuni fără numerar la ghișeele băncii reprezintă tranzacții instructate pe suport hârtie (inclusiv cele trimise/recepționate prin fax/ e-mail)
- Transferuri intrabancare (BRCI – BRCI) / Transferuri interbancare (BRCI - alte bănci)
- Banca își rezervă dreptul de a modifica tariful de comisioane în orice moment

**Note:**

<sup>1</sup> Sumele ≤ 20.000 LEI (5.000 EUR echivalent) se onorează în D.

Sumele > 20.000 LEI (5.000 EUR echivalent) anunțate în scris până la ora 12:00 se onorează în D+1 după ora 12:00 se onorează în D+2.

Este posibilă onorarea retragerii în ziua solicitării doar în urma primirii acordului din partea băncii, iar comisionul de retragere va fi majorat cu 0,5% față de cel standard.

Sumele solicitate și neridicate se comisionază cu 0,5% aplicat la suma neridicată.

<sup>2</sup> Valorile contin comisioanele Caselor de Compensare acolo unde este cazul. Valoarea acestor comisioane este stabilită unilateral de către Casele de Compensare. Comisionarea se face cumulativ, într-o singură tranzacție.

Plățile de mare valoare și cele în regim de urgență, indiferent de sumă, sunt efectuate cu acordul băncii după termenul limită de acceptare: 14:00, iar comisionul este cel aplicabil plăților de peste 50.000,00 LEI.

<sup>3</sup> În cazul refuzurilor se va percepe comisionul aferent tranzacției decontate.

<sup>4</sup> Pentru ca o plată să poată fi transmisă în sistem SEPA, este necesar ca valuta plății să fie EUR, comisioanele să fie de tip SHA, destinația plății să fie o țară din zona EUR sau din Uniunea Europeană, iar banca beneficiarului plății să fie participant SEPA la casa de compensare Equans.

**Cardul MasterCard Business Debit**
**TARIFE ȘI COMISIOANE**

Taxa de emisie card principal	N/A
Taxa de emisie card secundar <sup>1</sup>	35 Lei
Taxa anuală de administrare card principal/secundar <sup>2</sup>	150 Lei
Taxa de înlocuire card (pierdut/furat/deteriorat)	35 Lei
Taxa reemitere card (schimbare nume) cu sau fără generare PIN nou	35 Lei
Taxa înlocuire card la expirare	Gratuit
Taxa de regenerare PIN	5 Lei
Taxa de schimbare PIN	Gratuit
Taxa modificare limite tranzacționare	Gratuit
Taxa de blocare card	Gratuit
Taxa interogare sold prin intermediul ATM	1 Leu
Comision pentru operațiuni la comercianți din România și străinătate*	Gratuit
Comision de utilizare mijloc de plată (card) la ATM-uri din România și străinătate pentru retragere numerar	2% din suma operațiunii + 10 Lei
Comision utilizare POS-uri din România și străinătate pentru retragere numerar	2% din suma operațiunii min 10 Lei
Comision pentru formulare contestație nejustificată a tranzacțiilor	40 Lei
Taxa de emisie/reemitere card în regim de urgență	50 Lei
Taxa livrare extras de cont prin Posta	N/A
Taxa extras duplicat listat aferent cardului debit cu overdraft	N/A
Serviciul Alerte SMS (opțional)	5 Lei / lună
Servicii în regim de urgență, în străinătate, prin intermediul MasterCard	NA
Înlocuire card în regim de urgență	NA
Eliberare numerar în regim de urgență	NA

Curs de schimb valutar pentru tranzacții cu cardul	Curs BNR + 2%
Taxă recuperare card	NA

**LIMITE DE TRANZACȚIONARE**
**DOMESTIC**

Valoare tranzacții POS comerciant+ecommerce/zi	10.000 Lei
Valoare tranzacții retragere numerar ATM/zi	10.000 Lei
Valoare tranzacții POS, cashback/zi	10.000 Lei
Numărul de tranzacții la POS comercianti+ecommerce/zi	10
Numărul de tranzacții retragere numerar ATM/zi	10
Numărul de tranzacții POS, cashback/zi	10

**INTERNAȚIONAL**

Valoare tranzacții POS comerciant+ecommerce/zi	10.000 Lei
Valoare tranzacții retragere numerar ATM/zi	10.000 Lei
Valoare tranzacții POS, cashback/zi	10.000 Lei
Numărul de tranzacții la POS comercianti+ecommerce/zi	10
Numărul de tranzacții retragere numerar ATM/zi	10
Numărul de tranzacții POS, cashback/zi	10

\*Pentru cardurile de debit, comisionul aplicat pt tranzacțiile de retragere numerar la comercianți - cashback se aplică, comisionul pentru operațiuni la comercianți din România și străinătate

<sup>1</sup>Taxa de emisie card secundar: se percepe în ziua emiterii cardului, din contul curent atasat cardului.

<sup>2</sup>Taxa anuală de administrare card principal/secundar: se percepe în ziua activării cardului, din contul curent atasat cardului pentru un an calendaristic de la activarea cardului. Următoarele taxe anuale de administrare se vor percepe la 12 luni (la aniversare) de la postarea primei taxe anuale de administrare card. În cazul în care cardul este închis înainte de aniversare, taxa anuală de administrare va fi restituită prorata corespunzător lunilor rămase până la aniversare

**PROGRAMUL DE PROCESARE A OPERAȚIUNILOR INTRABANCARE (BRCI-BRCI)**

NR.	TIP OPERAȚIUNE	LA GHIȘEU	PRIN BRCI iBANKING
1	Plăți în lei	<b>În intervalul 9:00 - 17:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont beneficiar în aceeași zi bancară	<b>Până la sfârșitul zilei bancare</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont client beneficiar în aceeași zi bancară
2	Plăți valutare	<b>În intervalul 9:00 - 17:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont beneficiar în aceeași zi bancară	<b>Până la sfârșitul zilei bancare</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont client beneficiar în aceeași zi bancară
3	Schimburi valutare spot standard	<b>În intervalul 9:00 - 17:00</b> În aceeași zi bancară	<b>Până la ora 17:00</b> *,** În aceeași zi bancară <b>După ora 17:00</b> *,** În următoarea zi bancară
4	Depozite standard	<b>În intervalul 9:00 - 17:00</b> În aceeași zi bancară	<b>Pana la ora 17:30</b> În aceeași zi bancară <b>Dupa ora 17:30</b> În următoarea zi bancară
5	Depozite negociate	<b>În intervalul 9:00 - 17:00</b> În aceeași zi bancară	-

\* în intervalul 9:00 – 17:00 la cursurile standard de la ghișeele băncii

\*\* În limita a 50.000 EUR (sau echivalent) zilnic

Ziua bancară este definită de perioada de timp dintre procesul informatic de „Deschidere de zi” și cel de

**PROGRAMUL DE PROCESARE A INSTRUMENTELOR DE DEBIT (CECURI, BILETE LA ORDIN ȘI CAMBII)**

NR.	TIP OPERAȚIUNE	LA GHIȘEU	
1	Prezentare și procesare instrumente de debit - circuit intrabancar	<b>În intervalul 9:00 - 17:00</b> Preluare de către bancă și procesare de către banca în aceeași zi bancară	
2	Prezentare și procesare instrumente de debit – circuit interbancar	<b>În intervalul 9:00 - 14:00</b> Preluare de către bancă și procesare către banca beneficiară în aceeași zi bancară	<b>În intervalul 14:00 – 17:00</b> Preluare de către bancă în aceeași zi Procesare către banca beneficiară în ziua bancară următoare

**PROGRAMUL DE PROCESARE A OPERAȚIUNILOR INTERBANCARE (BRCI-ALTĂ BANCĂ)**

NR.	TIP OPERAȚIUNE	LA GHIȘEU	PRIN BRCI iBANKING
1	Ordine de plată de mică valoare <50.000 RON	<p><b>În intervalul 9:00 -13:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont beneficiar în aceeași zi bancară</p> <p><b>În intervalul 13:00 – 17:00</b> Debitare cont plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p>	<p><b>Până la ora 13:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare bancă beneficiar în aceeași zi bancară</p> <p><b>După ora 13:00</b> Debitare cont client plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p>
2	Ordine de plată de mare valoare ≥ 50.000 RON și plăți de orice valoare ordonate în regim de urgență	<p><b>În intervalul 9:00 - 14:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont beneficiar în aceeași zi bancară</p> <p><b>În intervalul 14:00 - 17:00</b> Debitare cont plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p>	<p><b>Până la ora 14:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare bancă beneficiar în aceeași zi bancară</p> <p><b>14:00-17:30</b> Debitare cont client plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p> <p><b>După ora 17:30</b> Debitare cont client plătitor și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p>
3	Plăți valutare în Spațiul Economic European în valuta EUR	<p><b>În intervalul 9:00 – 17:00</b> Debitare cont plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p>	<p><b>Până la ora 17:30</b> Debitare cont client plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în ziua bancară următoare</p> <p><b>După ora 17:30</b> Debitare cont client plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar peste două zile</p>
4	Plăți valutare (care nu se încadrează la pct. 3)	<p><b>În intervalul 9:00 – 17:00</b> Debitare cont plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar peste două zile</p>	<p><b>Până la ora 17:30</b> Debitare cont client plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar peste două zile</p> <p><b>După ora 17:30</b> Debitare cont client plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar peste trei zile</p>
5	Plăți valutare ordonate în regim de urgență	<p><b>În intervalul 9:00 - 12:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare cont beneficiar în aceeași zi bancară</p> <p><b>În intervalul 12:00 - 17:00</b> Debitare cont plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în următoarea zi bancară</p>	<p><b>Până la ora 12:00</b> Debitare cont client plătitor și creditare bancă beneficiar în aceeași zi bancară Intervalul</p> <p><b>12:00 - 17:30</b> Debitare cont plătitor în aceeași zi bancară și creditare bancă beneficiar în următoarea zi bancară</p> <p><b>După 17:30</b> Debitare cont plătitor și creditare bancă beneficiar în următoarea zi bancară</p>