

COMISIOANE & DOBÂNZI CORPORATE

Document valabil începând cu data **02.02.2026**



INTRODUCERE

Acest document se referă la comisioanele și tarifele aferente persoanelor juridice cu cifra de afaceri mai mare de 1 milion Euro.

Cheltuielile cu terții: cheltuielile legate de poștă, convorbiri telefonice, comisioanele băncilor corespondente și ale caselor de compensare și decontare nu sunt incluse și se vor percepe pe baza nivelului lor real. Taxele percepute pentru o anumită tranzacție se vor încasa separat, în același mod.

UniCredit Bank își rezervă dreptul să modifice în orice moment taxele și comisioanele, în funcție de politica sa sau de fluctuația cursurilor de schimb.

SERVICII DE CONT ȘI TRANZACȚII ÎN NUMERAR



SERVICII DE CONT

Deschidere cont	0
Administrare cont ¹	10 Euro/lună
Eliberare duplicat extras de cont*	25 RON/ extras
Raport tranzacții la cerere	200 Lei/ raport
Transfer automat între conturile aceleiași companii (Cash Sweeping)	25 Euro/ structură/ lună



DEPOZITE

Deschidere depozit la termen	0
Depozit Overnight automat	30 Euro/ lună/ contract



TRANZACȚII

Tranzacții în numerar	LEI	VALUTĂ
Depunere	1%	0,5%
Depunere numerar în monedă metalică	2% pentru sume compuse din mai mult de 100 de monede	-
Depunere sume colectate prin transport securizat	1%	Negociabil
Retragere ²	2%	1%

Multifuncțional de numerar (BNA)

Retragere numerar în valuta locală	0,5, min. 5Lei
Depunere numerar în valuta locală	0,1%
Depunere numerar în valuta străină	0

PLĂȚI



PLĂȚI ÎN MONEDA LOCALĂ³

Încasări Ordin de Plata, între clienții băncii	0
Încasări Ordin de Plata dintr-un cont deschis la altă bancă, în favoarea clienților UniCredit Bank România	2 Lei
Încasări prin Direct Debit	Negociabil
Plăți inițiate manual, inclusiv între clienții băncii	50 Lei
Plăți inițiate electronic/ Direct Debit	15 Lei
Plăți inițiate electronic/ Direct Debit, între clienții băncii	0
Comision plata din cont poprit***	50 Lei

Note:

¹ Gratuit în cazul conturilor administrate prin serviciile electronice (Multicash, BusinessNet Basic/Professional, MT101, European Gate), pentru clienții care nu au pachete. În cazul clienților cu pachete, pentru conturile care nu sunt parte din pachet, se aplică comisionul de 15 Lei/cont/lună.

² Retragerile de numerar mai mari de 10.000 Euro sau echivalent se vor anunța la casierie cu o zi înainte.

³ Încasările în Lei din afara țării sunt gratuite.

Plățile în Lei în afara țării sunt comisionate ca plăți în Euro.

Nu sunt incluse comisioanele sistemului de decontare SENT/ReGIS/SENT INSTANT/RoPay Instant: 0,51 Lei pentru plăți de mică valoare (sub 50.000 Lei), 6 Lei pentru plăți de mare valoare (peste 50.000 Lei) sau urgente, 0,45 Lei pentru plățile cu opțiunea "INSTANT" (până în 50.000 Lei) respectiv 0,20% din valoarea plății, maxim 0,10 lei pentru plățile cu opțiunea "RoPay" (până în 50.000 Lei).

Nu sunt incluse comisioanele sistemului de decontare SENT pentru refuz debite directe: 0,45 Lei și comisioanele sistemului de decontare SENT pentru rambursare aplicabile doar pentru tranzacțiile de Debitare Directă în care beneficiarul are cont în alta bancă: 0,45 Lei.

Se consideră plăți electronice acele plăți inițiate prin: BusinessNet Basic/ Professional, Business Mobile, Multicash, European Gate, MT101, Ordine de plată programate.

Opțiunea "INSTANT" este disponibilă doar în: BusinessNet Basic/ Professional și Business Mobile.

Opțiunea "RoPay" este disponibilă doar în Business Mobile.

*Orice extras eliberat la ghișeu ce include una sau mai multe zile aferente unui extras de cont eliberat anterior la ghișeu sau orice extras eliberat la ghișeu dacă extrasul este/ va fi disponibil în format electronic (în Business Net/Business Mobile).

***Se aplică începând cu 1 septembrie 2025.



PLĂȚI ÎN VALUTĂ⁴

Încasări Ordin de Plată	gratuit
Plățile SEPA ⁵ inițiate manual/ plăți în Euro către țări aflate în Spațiul Economic European/ plăți crossborder inițiate manual în Lei	50 Lei
Plăți inițiate manual în alte valute/plăți inițiate manual în Euro către țări din afara Spațiului Economic European și NON SEPA	0,35%, min 30 Euro, max 1.500 Euro
Plăți inițiate manual între clienții băncii	50 Lei
Plățile SEPA ⁵ inițiate electronic/plăți inițiate electronic în Euro către țări aflate în Spațiul Economic European/ plăți crossborder inițiate electronic în Lei	15 Lei
Plăți inițiate electronic în alte valute/ plăți inițiate electronic în Euro către țări din afara Spațiului Economic European și NON SEPA	0,20%, min 20 Euro, max 750 Euro
Plăți inițiate electronic între clienții băncii	gratuit
Ordine de plată urgente în valută (se supun aprobării băncii)	50 Euro/ tranzacție + comision plată
Comision ajustare/corecție tranzacție	5 Euro/ corecție
Refuz tranzacție SEPA DD B2B ⁶	3 Euro/ refuz
Refuz tranzacție SEPA DD B2B - între clienții băncii ⁷	2 Euro/ refuz



ORDIN DE PLATĂ PROGRAMAT

	ÎN VALUTA LOCALĂ	ÎN VALUTA STRĂINĂ
Deschidere/ modificare/ închidere	18 Lei	18 Lei
Procesare plăți programate	Comisioane plăți electronice	Comisioane plăți electronice



INSTRUMENTE DE DEBIT

INSTRUMENTE DE DEBIT ÎN MONEDA LOCALĂ

Taxă emiterie filă	1 Lei/ filă cec
Păstrare instrumente debit cu scadența în viitor (Custodie bilete la ordin)	100 Lei/ lună
Încasare instrumente debit ⁸	15 Lei/ instrument
Plată instrumente debit în favoarea altui client al băncii	4 Lei/ instrument
Plată instrumente debit ⁹	15 Lei

ELECTRONIC BANKING



BUSINESS MOBILE

Comision de administrare lunar	10 Euro/ companie/ lună
--------------------------------	-------------------------



BUSINESSNET

Instalare	gratuit
Înlocuire dispozitiv DIGIPASS pierdut/ avariata	100 Lei (se adaugă TVA)
Comision de administrare lunar	20 Euro/ lună
Modul de monitorizare instrumente de debit	15 Euro/ lună
Comision International User	50 Euro/ companie/ lună
Modul Acceptare la plată a cardurilor în BusinessNet	15 Euro/ lună
Modul Card Management	10 Euro/ lună



BUSINESSNET PROFESSIONAL

Instalare	gratuit
Înlocuire dispozitiv DIGIPASS pierdut/ avariata	100 Lei (se adaugă TVA)
Comision de administrare lunar	50 Euro
Modul de monitorizare instrumente de debit	15 Euro/ lună
Comision International User	50 Euro/ companie/ lună
Comision setare Import fișiere criptate	100 Euro/ companie
Modul Acceptare la plată a cardurilor în BusinessNet	15 Euro/ lună
Modul Card Management	10 Euro/ lună

Note:

⁴ Includ comisioanele SWIFT; Se consideră plăți electronice acele plăți inițiate prin: BusinessNet Basic/ Professional, Multicash, European Gate, MT101 și SEPA Direct Debit, Ordine de plată programate

⁵ Sunt incluse și plățile ordonate în acest format către Marea Britanie și Elveția, cu excepția celor ordonate cu urgență.

⁶ Dacă refuzul este la solicitarea clientului

⁷ Dacă refuzul este la solicitarea clientului

⁸ Nu este inclus comisionul sistemului de decontare SENT pentru instrumente de debit:

- 0,88 Lei pe instrument – comision pentru instrumente de debit decontate electronic

- 3,3 Lei pe instrument – comision pentru instrumente de debit decontate prin Convenția Bilaterală Interbancară

Comisionul se aplică și în cazul instrumentelor de debit încasate parțial sau neplătite (retornate, refuzate)

⁹ Nu este inclus comisionul sistemului de decontare SENT pentru refuz instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin): 0,5 Lei



BUSINESSNET CONNECT

Comision setare	400 Euro/ utilizator de BusinessNet Connect
Comision administrare	10 Euro/ lună/ companie



MULTICASH

Modul de bază incluzând plăți interne, externe și SEPA în limba engleză sau română	500 Lei (se adaugă TVA)
Instalare versiune în altă limbă ¹⁰	250 Lei (se adaugă TVA)
Instalare modul în limba română folosit în altă țară	1250 Lei (se adaugă TVA)
Comision de administrare lunar	35 Euro/ lună
Suport telefonic	gratuit
Asistență la sediul clientului în prima lună de la instalare	gratuit
Asistență la sediul clientului	250 Lei/ oră (se adaugă TVA) ¹¹
Training suplimentar la cererea clientului	150 Lei (se adaugă TVA)
Fișier de monitorizare cecuri și bilete la ordin	Euro 15/ lună



EUROPEAN GATE

	Parte Pasivă (Banca Executantă)	Parte Activă (Banca Inițitoare)
Comision deschidere serviciu	150 Euro/ destinație activă	150 Euro/ destinație activă
Comision de administrare lunar	100 Euro/ companie/ lună	100 Euro/ companie/ lună
Modificări/ adăugare destinații	50 Euro/ destinație sau modificare	50 Euro/ destinație sau modificare



MT101 (BANCA EXECUTANTĂ)

Comision deschidere serviciu	35 Euro/ destinație activă
Comision de administrare lunar	35 Euro/ companie/ lună
Modificări/ adăugare destinații	35 Euro/ modificare sau destinație



SWIFTNET FIN (BANCA EXECUTANTĂ)

Comision deschidere serviciu	200 Euro/ companie/ ordonator
Comision de administrare lunar	45 Euro/ companie/ lună/ ordonator
Modificări	45 Euro/ modificare



SWIFTNET FILEACT

Comision deschidere serviciu	3000 Euro/ companie
Comision de administrare lunar	100 Euro/ companie/ destinație/ lună
Modificări/ adăugare destinații	100 Euro/ modificare sau destinație

EXTRASE DE CONT ȘI RAPOARTE INTERMEDIARE ELECTRONICE



TRANSMITERE EXTRASE DE CONT ȘI RAPOARTE INTERMEDIARE ELECTRONICE

	MT940/942 Format standard	MT940/942 Format structurat UniCredit	CAMT
Extrase via Swift	25 Euro/ cont/ destinație/ lună	35 Euro/ cont/ destinație/ lună	N/A
Rapoarte intermediare via Swift	25 Euro/ cont/ destinație/ lună	35 Euro/cont/ destinație/ lună	N/A
Extrase via aplicații electronice	gratuit	10 Euro/compagnie/ lună	10 Euro/compagnie/ luna
Rapoarte intermediare via aplicații electronice	gratuit	gratuit	5 Euro/compagnie/ luna



RECEPȚIONARE EXTRASE DE CONT (MT940) ȘI RAPOARTE INTERMEDIARE (MT942) ELECTRONICE

Extrase (MT940) via Swift	25 Euro/ cont/ lună
Rapoarte intermediare (MT942) via Swift	25 Euro/ cont/ lună

Note:

¹⁰ Versiunile disponibile pot fi consultate la sediul băncii

¹¹ Plus 50% din timpul și cheltuielile de călătorie în afara Bucureștiului

ALTE COMISIOANE DE CASH MANAGEMENT



CUSTOMLINK

confirmarea electronică a datoriei vamale

Euro 20/ punct vamal/ lună

Euro 40/ toate punctele vamale disponibile/lună



TREZOLINK

transfer automat al fondurilor colectate în conturile Trezoreriei Statului

Euro 50/ lună



TERMINAL POS

Comision pierdere sau deteriorarea terminalului

200 Euro+TVA

Comision fix lunar pentru gestiunea terminalului POS¹²

65 Lei/fiecare terminal POS instalat la un punct de lucru, *dacă valoarea lunară a tranzacțiilor finalizate cu succes la un punct de lucru este ≤1000 Lei;*

0 Lei *dacă valoarea lunară a tranzacțiilor finalizate cu succes la un punct de lucru este >1000Lei*

Comision fix lunar pentru gestiunea aplicației SoftPOS instalată pe un terminal¹²

30 Lei/ aplicație SoftPOS instalată pe un terminal, *dacă valoarea lunară a tranzacțiilor finalizate cu succes pe soluția SoftPOS instalată pe terminal este ≤500 Lei;*

0 Lei *dacă valoarea lunară a tranzacțiilor finalizate cu succes pe soluția SoftPOS instalată pe terminal este > 500 Lei*

GENIUS IMM



PACHET DE CONT GENIUS IMM¹³

Preț de bază

49 Lei/ lună

Cont curent adițional Lei /Euro/USD/GBP/CHF/HUF

15 Lei/ cont/ lună

Produs adițional BusinessNet Profesional

gratuit

Extra opțiune: Plăți nelimitate în Lei prin BusinessNet/ Business Mobile/ Multicash/ Direct Debit

65 Lei/ extra opțiune/ lună

Extra opțiune: Plăți și încasări nelimitate în Lei prin instrumente de debit (CEC-uri și bilete la ordin)

100 Lei/ extra opțiune/ lună

Extra opțiune: Plăți nelimitate în valută prin BusinessNet/ Business Mobile/ Multicash

80 Lei/ extra opțiune/ lună

Extra opțiune: Retrașeri de numerar nelimitate prin rețeaua de ATM-uri națională

120 Lei/ extra opțiune/ lună

PACHETE CARE NU MAI SUNT ÎN OFERTA BĂNCII



PACHETE CARE SE POT MODIFICA PRIN URMATOARELE OPȚIUNI

	Preț de bază (Lei/lună)	Produse adiționale	Preț produse adiționale
SMART	99	Cont curent Lei/Euro/USD/GBP/CHF/HUF	15 Lei/ cont/ lună
PROGRESIV	299	BusinessNet Profesional	18 Lei/ lună
		Cont curent Lei/Euro/USD/GBP/CHF/HUF	15 Lei/ cont/ lună
		BusinessNet Profesional	18 Lei lună
PRIME EXTRA	399	Cont curent	gratuit
PRIME EXECUTIVE	999	Cont curent	gratuit



PACHETE ASUPRA CĂRORA NU SE MAI POT ADUCE MODIFICĂRI: PACHET CONT CREATIV

Preț pachet

20 Lei/ lună



ACCEPTARE LA PLATĂ A CARDURILOR (PENTRU CLIEȚI CU PACHETE)¹⁴

	Comision pentru tranzacții cu carduri emise de UniCredit Bank, inclusiv carduri de tichete (de ex. de masă)	Comision pentru tranzacții cu carduri emise de alte bănci
GENIUS IMM /		Carduri emise în România pentru persoane fizice: 0.7%
PROGRESIV	0.7%	Carduri comerciale emise în România și în afara României 1.9%
SMART	0.7%	Carduri non bancare emise în România (ex. tichete de masă, vouchere de vacanță, etc.) 1.75%
		Carduri emise în afara României pentru persoane fizice 1.2%
		Interchange + Visa/Mastercard cost de schemă + 0,3%

Note:

¹² Se percepe din a doua lună calendaristică încheiată, după luna în care s-a activat terminalul POS/ SoftPOS și se încasează în primele 10 zile calendaristice ale lunii următoare.

¹³ Pachetul GeniusIMM este destinat clienților Corporate cu cifra de afaceri anuală de până la 3 milioane Euro.

Nu sunt incluse comisioanele Sent/ReGIS: 0,51 Lei comision pentru plăți de mică valoare (< 50.000 Lei), 6 Lei pentru plăți de mare valoare (peste 50.000 Lei) sau urgente, 0,20% din valoarea plății, maxim 0,10 lei pentru plăți cu opțiunea "RoPay" (până în 50.000 Lei), comisionul Sent pentru instrumente debit (0,88 Lei) și comisioanele băncilor corespondente.

Extra opțiunea pentru retragerile de numerar se aplică operațiunilor efectuate cu cardul de debit principal inclus în pachet.

¹⁴ Valoarea Interchange este conform Visa/MasterCard.

CARDURI



CARDURI DE DEBIT

Comision anual¹⁵

Comisioane tranzacții

Tranzacție POS națională și internațională
Retragere numerar prin rețeaua ATM proprie (inclusiv cele din rețeaua Grupului UniCredit și Euronet) ¹⁶
Retragere numerar ATM – rețea națională și internațională
Numerar la POS la ghișeele băncii/ altor bănci
Returnare card în regim de urgență ¹⁷
Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat)
Blocare card temporară
Blocare card internațională
Copie chitanță
Înlocuire card în regim de urgență
Eliberare cash în regim de urgență
Limita de utilizare ATM (/zi)
Limita de utilizare POS (/zi)
Limita de utilizare Internet (/zi)

VISA*/MASTERCARD Business Silver

20 Euro

VISA*/MASTERCARD Business Gold

65 Euro

gratuit	gratuit
0,2% min 0,1 Euro	0,2% min 0,1 Euro
2,5% min 5 Euro	2,5% min 5 Euro
4% min. Euro 5	4% min. Euro 5
50 Euro	50 Euro
20 Lei	20 Lei
gratuit	gratuit
50 Euro	50 Euro
Comisioane Visa/ Mastercard	Comisioane Visa/ Mastercard
150 Euro	150 Euro
100 Euro	100 Euro
10 tranzacții/ 4.000 Lei	10 tranzacții/ 8.000 Lei
10 tranzacții/ 8.000 Lei	10 tranzacții/ 8.000 Lei
10 tranzacții/ 8.000 Lei	10 tranzacții/ 8.000 Lei



CARDURI DE CREDIT

Comision anual

Comisioane tranzacții

Tranzacție POS națională și internațională
Retragere numerar de la ATM – rețea proprie (inclusiv UniCredit Group și Euronet)
Retragere numerar de la ATM - rețea națională
Retragere numerar de la ATM - rețea internațională
Numerar la POS la ghișeele băncii/ altor bănci
Interogare sold la ATM - rețea proprie
Mini-extras la ATM - rețea proprie
Raport de activitate lunar
Raport de activitate lunar - duplicat
Blocare card temporară
Blocare card internațională (Cardul este listat la nivel internațional ca și furat/pierdut)
Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat)
Copie chitanță
Returnare card în regim de urgență ¹⁸
Înlocuire card în regim de urgență
Eliberare cash în regim de urgență
Rata dobânzii - pentru carduri emise în Lei
Rata dobânzii penalizatoare/ Rata dobânzii pentru depășiri neautorizate/ Rata dobânzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depășiri neautorizate pentru carduri emise în Lei
Rata dobânzii - pentru carduri emise în Euro
Rata dobânzii penalizatoare/ Rata dobânzii pentru depășiri neautorizate/ Rata dobânzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depășiri neautorizate pentru carduri emise în Euro
Limita de utilizare ATM (/zi)
Limita de utilizare POS (/zi)
Limita de utilizare Internet (/zi)

MASTERCARD Corporate CreditCard

90 Euro

MASTERCARD Business Charge

20 Euro

gratuit	gratuit
0,2%, min 0,15 Euro	0,2%, min 0,1 Euro
2,5%, min. 2 Euro	2,5%, min. 5 Euro
3%, min. 3 Euro	3%, min. 5 Euro
4%, min. 5 Euro	4%, min. 5 Euro
gratuit	1 Lei
1 Lei	0,35 Lei
gratuit	gratuit
1 Lei	gratuit
gratuit	gratuit
50 Euro	50 Euro
20 Lei	20 Lei
Comisioane MasterCard	Comisioane MasterCard
50 Euro	50 Euro
150 Euro	150 Euro
100 Euro	100 Euro
ROBOR 6M + 15%	ROBOR 1M + 7%
ROBOR 6M + 30%	ROBOR 1M + 9%
EURIBOR 6M + 7,30%	EURIBOR 1M + 6%
EURIBOR 6M + 15%	EURIBOR 1M + 8%
10 tranzacții/ 4.000 Lei	15 tranzacții/ 10.000 Lei
10 tranzacții/ 8.000 Lei	15 tranzacții/ 17.000 Lei
10 tranzacții/ 8.000 Lei	15 tranzacții/ 17.000 Lei

Note:

¹⁵ Se aplică și pentru cardurile suplimentare

¹⁶ Notă: produsul nu mai face parte din oferta de vânzare activă a Băncii începând cu 01/07/2024.

¹⁷ Grupul UniCredit este prezent în România, Italia, Austria, Germania, Bosnia-Herțegovina, Bulgaria, Croația, Cehia, Slovacia, Ungaria, Rusia, Serbia, Slovenia

¹⁸ Echivalent în Lei la cursul BNR din ziua plății, aplicabil doar cardurilor emise de către UniCredit Bank capturate în ATM-urile acesteia dispuse în afara sucursalelor/agențiilor UniCredit Bank

¹⁹ Echivalent în Lei la cursul BNR din ziua plății, aplicabil doar cardurilor emise de către UniCredit Bank capturate în ATM-urile acesteia dispuse în afara sucursalelor/agențiilor UniCredit Bank



CARD DE CREDIT CARE NU MAI ESTE ÎN OFERTA BĂNCII: VISA METRO CO-BRAND

Comision lunar	5 Lei/ lună
Comisioane tranzacții	
Tranzacție POS națională și internațională	gratuit
Retragere numerar de la ATM – rețea proprie (inclusiv UniCredit Group și Euronet)	0,2%, min 0,1 Euro
Retragere numerar de la ATM - rețea națională	2,5%, min. 3 Euro
Retragere numerar de la ATM - rețea internațională	3%, min. 4 Euro
Interogare sold la ATM - rețea proprie	gratuit
Mini-extras la ATM - rețea proprie	1 Lei
Raport de activitate lunar	gratuit
Raport de activitate lunar - duplicat	0,35 Lei
Blocare card temporară	gratuit
Blocare card internațională	
(Cardul este listat la nivel internațional ca și furat/pierdut)	50 Euro
Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat)	20 Lei
Copie chitanță	Comisioane Visa
Returnare card în regim de urgență ¹⁹	50 Euro
Înlocuire card în regim de urgență	150 Euro
Eliberare cash în regim de urgență	100 Euro
Rata dobânzii pentru tranzacții efectuate în locațiile METRO	23.83%
Rata dobânzii standard pentru tranzacții efectuate în afara locațiilor METRO	26.83%
Rata dobânzii pentru tranzacții de retragere numerar	26.83%
Rata dobânzii penalizatoare Lei	60%
Rata dobânzii pentru depășiri neautorizate/ Rata dobânzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depășiri neautorizate	40%
Limita de utilizare ATM (/zi)	15 tranzacții/ 8.000 Lei
Limita de utilizare POS (/zi)	15 tranzacții/ 12.000 Lei
Limita de utilizare Internet (/zi)	15 tranzacții/ 12.000 Lei



SMART DATA²⁰

	MODUL Smart Data_File transfer	MODUL Smart Data_Web based
Comision deschidere serviciu	1000 Euro	100 Euro
Comision de administrare	800 Euro/ lună	300 Euro/ lună



CARD MENU

A. Costuri aferente serviciului de emitere a tichetelor de masă pe suport electronic	10 – 500 angajați	501 – 3000 angajați	peste 3000 angajați
Comision transfer sumă pentru alimentarea cardului CARD MENU	0,7%	0,6%	0,5%
Comision returnare valoare nominală aferentă tichetelor de masă neutilizate	gratuit	gratuit	gratuit

Note: ¹⁹ Echivalent în Lei la cursul BNR din ziua plății, aplicabil doar cardurilor emise de către UniCredit Bank capturate în ATM-urile acesteia dispuse în afara sucursalelor/agențiilor UniCredit Bank
²⁰ Numai pentru cardurile MasterCard

B. Costuri aferente suportului electronic pe care se alimentează tichetele de masă sau al înlocuirii acestuia

	10 – 500 angajați	501 – 3000 angajați	peste 3000 angajați
Emitere card/(per card)	gratuit	gratuit	gratuit
Setare PIN/(per card)	gratuit	gratuit	gratuit
Schimbare PIN/(per card)	gratuit	gratuit	gratuit
Livrare carduri prin curier la o singură adresă	gratuit	gratuit	gratuit
Livrare carduri prin curier la adrese multiple (per adresă/per livrare)	15 Lei	15 Lei	15 Lei
Taxă anuală administrare cont card/(per card)	10 Lei	8 Lei	7 Lei
Reînnoire card (la data expirării)/(per card)	gratuit	gratuit	gratuit
Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, schimbare nume)/(per card)	15 Lei	12 Lei	10 Lei
Transmitere SMS informare alimentare cont card			
și sold disponibil/ (per card)	gratuit	gratuit	gratuit
Taxă anuală transmitere SMS informare sold neutilizat (per card) (se transmite cu o lună înainte de expirarea soldului)	1 Lei	1 Lei	1 Lei

ACREDITIVE



ACREDITIVE IMPORT

Deschidere/ acceptare sau angajament plată la maturitate/ majorare sumă și/sau prelungire valabilitate/ depășire de valoare

Speze procesare deschidere/ acceptare sau angajament de plată la maturitate/ majorare sumă și/sau prelungire valabilitate

Amendament (pentru orice tip de amendament, inclusiv repunere în vigoare; pentru majorare sumă/ prelungire valabilitate se aplică adițional la comisionul de mai sus)

Plată (inclusiv tranzații/transferuri in-house)

Plată urgentă

Emitere autorizare rambursare

Amendament autorizare rambursare

Verificare documente sub acreditiv expirat

Andosare document de transport emis la ordinul băncii

Discrepanțe

Anulare/ Neutilizare

Deschidere urgentă (în max. 24 de ore – în limita disponibilității)

0,30% + prima de risc, min 100 Euro pe trimestru sau fracțiune, plătit integral la emitere/ utilizare sau la acceptarea plății/ la majorare/prelungire

30 Euro

30 Euro

0,20%, min 100 Euro

Euro 75

Euro 30

Euro 30

Euro 50

Euro 30

100 Euro/ prezentare documente

50 Euro

100 Euro



ACREDITIVE EXPORT

Avizare/ avizare majorare sumă (clientul Băncii)

Avizare/ avizare majorare sumă (non-clientul Băncii/ terțe bănci)

Confirmare/ angajament plată la maturitate (aplicabil per utilizare)

Avizare amendament (clientul Băncii - pentru orice tip de amendament, inclusiv repunere în vigoare; pentru majorare sumă se aplică adițional la comisionul de mai sus)

Avizare amendament către non-client/ terțe bănci (pentru orice tip de amendament, inclusiv repunere în vigoare; pentru majorare sumă se aplică adițional la comisionul de mai sus)

Speze SWIFT avizare acreditiv/ amendament către non-clienți ai Băncii/terțe bănci

Negociere documente (plata în avans) în cadrul acreditivelor la vedere

Examinare/manipulare documente

Pre-verificare documente (înaintea prezentării, percepere unică)

Remitere documente fără verificare/plată (la instrucțiunea clientului)

Comision de rambursare

Transfer

Amendament transfer (majorarea sumei)

Amendament transfer (altul decât majorarea sumei)

Anulare/ Neutilizare

Anulare acceptare

Scontare documente

0,15%, min 75 Euro

0,20%, min. Euro 150

Negociabil, min. Euro 100/trimestru sau fracțiune de trimestru

30 Euro

50 Euro

20 Euro

0,25%, min 75 Euro

0,20%, min 100 Euro

150 Euro/ set de documente

80 Euro

25 Euro

0,25%, min 100 Euro

0,25%, min 100 Euro

30 Euro

75 Euro

50 Euro

Negociabil, min. Euro 100/trimestru sau fracțiune de trimestru

SCRISORI



SCRISORI DE CESIUNE ÎN CADRUL ACREDITIVELOR ȘI SCRISORILOR DE GARANȚIE/ ACREDITIVELOR STANDBY

Emitere/ majorare sumă	0,15% min. 75 Euro
Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare sumă se aplică adițional la comisionul de mai sus)	30 Euro
Plată în cadrul cesiunii (pentru clienți)	0,10% min Euro 15 max Euro 500
Plată în cadrul cesiunii (către non-clienți)	0,17% min Euro 25 max Euro 750
Avizare scrisoare de cesiune primită	50 Euro
Avizare modificare scrisoare de cesiune primită	25 Euro



INCASSO

Remitere incasso simplu la încasare/ acceptare	0,15%, min 25 Euro, max 500 Euro
Remitere incasso documentar la încasare/ acceptare	0,15%, min 50 Euro max 500 Euro
Amendament	30 Euro
Documente comerciale/financiare neplătite/ documente returnate/ eliberare documente fără plată („franco de plata”)	50 Euro
Avizare incasso simplu/ documentar primit spre plată	0,15%, min 50 Euro, max 1.500 Euro
Avizare incasso simplu/ documentar primit spre acceptare	0,15%, min 75 Euro, max 1.500 Euro
Plată	0,2%, min 50 Euro, max 1.500 Euro
Eliberare/ andosare document de transport pentru mărfuri expediate pe adresa băncii	30 Euro
Avizare/ transmitere notificare neplată	15 Euro
Anulare	50 Euro
Procesare urgentă (în max.24 ore – în limita disponibilității)	50 Euro



SCRISORI DE GARANȚIE/ACREDITIVE STANDBY EMISE

Emitere scrisori de garanție/acreditiv standby/ adăugare aval/ majorare sumă și/sau prelungire valabilitate	0,30% plus primă de risc, min 50 Euro pe trimestru sau fracțiune, plătit la emitere/ la majorare/ prelungire
Redactare scrisoare de garanție model non-standard/ acreditiv standby	30 Euro
Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare sumă/prelungire valabilitate se aplică adițional la comisionul de mai sus/ emitere duplicat/ înlocuire text/ repunere în vigoare/ anulare anticipată (înainte de expirare)	30 Euro
Plată în cadrul unei executări	30 Euro
Emitere în regim de urgență (în max. 24 ore – când este aplicabil)	0,25%, min 75 Euro
Anulare scrisoare de garanție/acreditiv standby înainte de predare	50 Euro
Transfer scrisoare de garanție/acreditiv standby	50 Euro
Rapoarte diverse (la cerere)	50 Euro



SCRISORI DE GARANȚIE/ACREDITIVE STANDBY PRIMATE

Avizare către clienți ai Băncii	100 Euro
Avizare către non-clienți ai Băncii/terțe bănci	150 Euro
Avizare amendament către clienți ai Băncii	30 Euro
Avizare amendament către non-clienți ai băncii/terțe bănci	75 Euro
Remitere cerere de plată (sub scrisoare de garanție avizată prin Bancă)	100 Euro
Remitere cerere de plată (SGB neavizată prin Bancă)	200 Euro
Speze SWIFT avizare scrisori de garanție/acreditiv standby/amendament către non-client/ terțe bănci/executare scrisori de garanție neavizate prin Bancă	20 Euro



CONT ESCROW

Comision	1% min Euro 100
----------	-----------------



ORDIN DE PLATĂ CONDIȚIONAT/DOCUMENTAR (OPC)

Emitere	0,25%, min 50 Euro max 2.500 Euro
Modificare OPC emis	30 Euro
Anulare	50 Euro
Avizare OPC primit	0,25%, min 50 Euro max 5.000 Euro
Prezentare de documente în cadrul OPC primit	0,15% min 50 Euro max 2500 Euro
Avizare modificare OPC primit ²¹	30 Euro

Note: ²¹Majorarea sumei se comisionează prin aplicarea comisionului de emitere/avizare pe suma adăugată

**SCRISORI DE BONITATE**

Scrisori standard

275 Lei (se adaugă TVA)

Scrisori care conțin calcul de indicatori

850 Lei (se adaugă TVA)

**SCRISORI DE CONFORT**

Emitere

0,2% min 175 Euro

**CECURI ÎN VALUTĂ STRĂINĂ²²**

Remitere în vederea încasării cecuri în valută

1%, min. 20 Euro

Cec returnat, neplătit

20 Euro/ cec

**CONFIRMARE CONT GARANȚIE DE BUNĂ EXECUȚIE**

Deschidere cont

35 Euro

Administrare cont

10 Euro/ lună

ALTE COMISIOANE**TRADE FINANCE (PERCEPEREA ACESTOR COMISIOANE SE VA DECIDE DE CĂTRE BANCĂ)**

Transmitere documente (ex. remiteri documente comerciale, andosare)

50 Euro

Correspondență diversă, la solicitarea clienților

50 Euro

Analiză/ structurare operațiune documentare complexă, redactare draft tranzacție nefinalizată

min. 50 Euro, max. 500 Euro

Speze corespondența SWIFT

20 Euro

Speze anulare diverse

20 Euro

**DIVERSE**

Comision investigare plată (în avans)

20 Euro

Obținere Certificat Constatator de la Registrul Comerțului în numele clientului:

Comisionul perceput de Bancă

*4 Lei (se adaugă TVA)

Comisionul perceput de Registrul Comerțului conform grilei de comisionare (45 Lei)

Comision interogare bază de date a Registrului Comerțului pentru deschidere de cont curent

30 Lei/ interogare (se adaugă TVA)

Comision interogare Recom online pentru alte cazuri

gratuit

Comision interogare CIP

10 Lei/ entitate (se adaugă TVA)

Consultanță/ Analiză

1200 Lei/ora (se adaugă TVA)

Contract păstrare corespondență

114 Lei per lună (se adaugă TVA)

Informații generale despre companii și bănci

300 Lei/ entitate (se adaugă TVA)

Scrisoare de confirmare (ex. pentru auditori)

350 Lei/ entitate (se adaugă TVA)

Confirmarea semnăturii

150 Lei/ document (se adaugă TVA după caz)

Serviciu de curierat rapid

în conformitate cu tarifele curierului rapid
(se va evidenția TVA plătit)

SMS Banking

0,2 Euro/SMS

Comision administrare poprire (minim o plată efectuată de bancă în cadrul poprării)

100 Lei

Încasări tranzitorii în valută pentru clienții altor bănci

Comision standard valută străină
+ comision bancă corespondență

Expediere document prin fax în România

10 Lei/ pagină (se adaugă TVA)

Expediere document prin fax în afara României

15 Lei/ pagină (se adaugă TVA)

Comision copie specimen semnătură²³

10 Lei (se adaugă TVA)

RATE DE DOBÂNDĂ²⁴**Denumire produs****Rate de dobândă (%)p.a.**

	Lei	Euro	USD	GBP	CHF
Cont curent	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Overdraft neautorizat	ROBOR 3M + 18%	EURIBOR 3M + 18%	25%	25%	25%

Note:²² Nu sunt incluse comisioanele băncilor corespondente²³ Cu excepția celor solicitate de/pentru UniCredit Leasing Romania (în acest caz valoarea comisionului este 0)²⁴ Pentru orice alte valute decât Lei, dobânda de cont curent este 0%. Pentru alte valute decât Lei și Euro, dobânda pentru Overdraft neautorizat este 25%.