



# **LISTĂ PRIVIND COSTURILE STANDARD ALE BĂNCII**

– Persoane Juridice/  
Entități Economice –

**14 septembrie 2019**

## CONTURI CURENTE

CONTURI CURENTE	Valoare	
Deschidere cont curent standard	Gratuit	
Deschidere cont curent TVA	Gratuit	
Deschidere cont capital social	Gratuit	
Administrare lunară cont curent standard	Echiv. 15 lei	
Administrare lunară cont curent TVA	Gratuit	
Eliberare extras de cont	Gratuit	
MT940 - Extras de cont electronic transmis prin SWIFT către alte bănci	Echiv. 25 euro/lună/cont	
MT941/942 – Rapoarte intermediare zilnice (privind soldul/ tranzacțiile) transmise prin SWIFT către alte bănci	Echiv. 30 euro/lună/cont	
Închidere cont	Gratuit	
Administrare aplicație I-B@nk	echiv. 10 euro/lună/contract	
Configurare inițială Hard Token	echiv. 30 lei/token	
Instalare Mobile Token I-B@nk	Gratuit	
Comision transmitere alerte via e-mail sau sms	Abonament: 10 lei/luna SMSuri incluse in abonament: 40 SMS suplimentar: 0.4 lei/SMS E-MAILuri incluse in abonament: nelimitat	
OPERAȚIUNI CU NUMERAR	Operațiuni în lei	Operațiuni în valută
Depunere numerar în Lei, Euro, USD, CHF și GBP*	0,1%	
Depunere numerar în monedă metalică	10%, min 10 lei (pentru minim 50 monede metalice/operatiune)	N/A
Retragere numerar**	0,75% min 7 lei	0,75% min echiv. 3 euro
Retragere numerar anunțată și neonorată **	0,75% min 7 lei	0,75% min echiv. 3 euro
* Se aplică depunerilor ≥ 50.000 lei sau echivalent/zi la suma care depășește limita zilnică.		
** Orice retragere de numerar care depășește 10.000 lei sau echivalent/zi/client trebuie anunțată cu 1 zi lucrătoare înainte, iar orice retragere de numerar care depășește 50.000 lei sau 5.000 euro (echivalent pentru valută)/zi/client trebuie anunțată cu 2 zile lucrătoare înainte. Solicitarea neanunțată se va onora doar în cazul în care există numerar disponibil în unitatea respectivă.		
TRANSFERURI - Incasări	Operațiuni în lei	Operațiuni în valută
Încasări prin ordine de plată - circuit intrabancar	Gratuit	
Încasări prin ordine de plată - circuit interbancar		
- până la 500 Lei	Gratuit	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei	4 lei	Gratuit
- peste 50,000 Lei	4 lei	Gratuit
Încasări cu instrumente de debit - circuit intrabancar	3,5 lei	N/A
Încasări prin instrumente de debit - circuit interbancar	3,5 lei	N/A
Remitere instrumente debit pentru încasare (circuit inter - si intrabancar)	Gratuit	
Plăți pe suport hârtie	Operațiuni în lei	Operațiuni în valută
Plăți prin ordine de plată - circuit intrabancar	5 lei	Echiv. 2 euro
Plăți prin ordine de plată - circuit interbancar		
- până la 500 Lei	8 lei	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei	8 lei	0,20% min echiv. 20 euro, max echiv. 1.000 euro
- peste 50,000 Lei	20 lei	
Plăți prin instrumente de debit - circuit intrabancar	3 lei	N/A
Plăți prin instrumente de debit - circuit interbancar		
- până la 500 Lei	5 lei	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei	9 lei	
- peste 50,000 Lei	18 lei	
Plată urgentă/plată în lei transfortalieră	20 lei	
Comision bancă corespondentă, în cazul plăților transfrontaliere în lei	După caz, dacă banca corespondentă din	

	România (pe Lei) a băncii beneficiare din străinătate solicită comisioane, acestea vor fi suportate de clienți	
Comision urgență plată valutară	N/A	echiv. 35 euro
<b>Plăți electronice</b>	<b>Operațiuni în lei</b>	<b>Operațiuni în valută</b>
Plăți - circuit intrabancar	Gratuit	
Plăți - circuit interbancar		
- până la 500 Lei	4 lei	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei	4 lei	0,15% min echiv. 10 euro, max echiv. 600 euro
- peste 50,000 Lei	8 lei	
Plată urgentă/plată în lei transfrontalieră	8 lei	
Comision bancă corespondentă, în cazul plăților transfrontaliere în lei	După caz, dacă banca corespondentă din România (pe Lei) a băncii beneficiare din străinătate solicită comisioane, acestea vor fi suportate de clienți	
Comision urgență plată valutară	N/A	echiv. 35 euro
<b>PLATĂ PROGRAMATĂ (STANDING ORDER)</b>	<b>Operațiuni în lei</b>	<b>Operațiuni în valută</b>
Activare/ Modificare la ghișeul băncii		echiv. 5 lei
Activare/ Modificare prin Internet Banking		Gratuit
Plată programată - circuit intrabancar și interbancar	Idem plăți electronice	
<b>DIRECT DEBIT</b>	<b>Operațiuni în lei</b>	<b>Operațiuni în valută</b>
Setare Mandat Direct Debit	Gratuit	N/A
Plăți prin Direct Debit - circuit intrabancar și interbancar	Idem plăți electronice	N/A
<b>ALTE COMISIOANE</b>	<b>Operațiuni în lei</b>	<b>Operațiuni în valută</b>
Inițiere poprire (executorie/ asiguratorie) sau sechestrul	echiv. 20 lei/tip valută/adresa inițiere	
Plăți din cont poprit/ indisponibilizat	20 lei	Idem plăți electronice în valută
Eliberare (la cererea clientului) de copii/duplicate după documente diverse (extras de cont, contract, confirmare de plată etc.)		10 lei
Transmitere informații/ documente solicitate - via e-mail		Gratuit
Consultare CIP (la solicitarea clientului)		8 lei, TVA inclus
Comision pentru obținere online a certificatului RECOM la cererea solicitantului. Nu se aplică în cazul deschiderii de cont și al actualizării datelor solicitantului.		30 lei, TVA inclus
Confirmare solduri către auditor		echiv. 35 euro, TVA inclus
Confirmare autenticitate și/ sau competența de angajare a semnăturii clientului		echiv. 25 euro, TVA inclus
Eliberare scrisoare de bonitate		250 lei, TVA inclus
Modificare/ investigație plată	N/A	echiv. 25 euro
Comision bancă corespondentă, în cazul plăților OUR	N/A	echiv. 20 euro
Anulare/ recuperare plată	Gratuit	N/A
Speze SWIFT		10 euro
<b>DEPOZITE ȘI ASIMILABILE</b>	<b>Operațiuni în lei</b>	<b>Operațiuni în valută</b>
Deschidere cont depozit garanție de bună execuție		echiv. 50 lei
Administrare depozit Escrow		0,07% min echiv.100 euro
Analiză depozit garanție gestionari	5 lei	N/A
<b>I-TREZO</b>	<b>Valoare</b>	
Abonament lunar	90 lei/lună/trezorerie	
Comision emiterie ordine de plată	5 lei	
<b>PRODUSE DE INVESTIȚII</b>	<b>Valoare</b>	
Deschidere cont pentru Titluri de Stat	Gratuit	

Cumpărare/vânzare de titluri pe Piața Secundară (% din sumă)	Gratuit
Participare la licitație/subscripție pentru Titluri de Stat	100 lei

## FINANȚAREA COMERȚULUI

ORDIN DE PLATĂ DOCUMENTAR/CONDIȚIONAT	Valoare
Avizare	0,10% min echiv. 50 Euro
Emitere	0,20% min echiv. 50 Euro
Plată	0,20% min echiv. 50 Euro
Modificare/investigații/anulare	echiv. 25 euro
INCASSO SIMPLU (instrumente de debit - cecuri, bilete la ordin, cambii)	Valoare
Avizare/remitere	0,15% min echiv. 25 Euro max echiv. 500 Euro
Plată	0,20% min echiv. 10 Euro max echiv. 1.000 Euro
Returnare instrument neplătit	5 euro/instrument
Certificare cec	1% min 100 Lei
INCASSO DOCUMENTAR	Valoare
Avizare/ Remitere documente	0,20% min echiv. 50 euro max echiv. 1.000 euro
Plată	0,20% min echiv. 50 euro max echiv. 1.000 euro
Eliberare/remitere documente fără plată	0,20% min echiv. 30 euro max echiv. 250 euro
Modificare/investigație Incasso documentar	echiv. 25 euro/ instrument
Eliberare documente pentru mărfuri expediate pe adresa băncii	0,20% min echiv. 50 euro max echiv. 1.000 euro
Returnare documente neplătite Incasso documentar de export	echiv. 25 euro
ACREDITIV EMIS (de IMPORT)	Valoare
Preavizare Acreditiv import	echiv. 25 euro
Emitere/majorare/extindere valabilitate	0,20% min echiv. 100 euro/trimestru sau fracțiune de trimestru
Plată la vedere	0,20% min echiv. 150 euro
Plată la termen/acceptare	0,2% min echiv. 100 euro/trimestru sau fracțiune de trimestru
Amendament/modificare/investigație Acreditiv import	echiv. 25 euro
Discrepanțe Acreditiv import	echiv. 50 euro
Anulare/neutilizare Acreditiv import	echiv. 50 euro
ACREDITIV PRIMIT (de EXPORT)	Valoare
Preavizare	Echiv. 25 euro
Avizare	0,10% min echiv. 50 euro, max echiv. 2.000 euro
Confirmare	negociabil, în funcție de ratingul băncii emitente, min echiv. 100 euro
Plată la termen/acceptare	0,20% min echiv. 150 euro/trimestru sau fracțiune de trimestru
Manipulare documente	0,15% min echiv. 75 euro max echiv. 250 euro
Negociere documente în cadrul acreditivelor la vedere	0,20% min echiv. 150 euro
Amendament/investigație	Echiv. 25 euro
Rambursare	Echiv. 50 euro
Preverificarea documentelor înaintea prezentării	Echiv. 25 euro
Anulare/neutilizare	Echiv. 50 euro
Transfer	0,15% min echiv. 100 euro
Notificări privind cesiunea	0,10% min echiv. 100 euro
Plată aferenta cesiunii	0,15% min echiv. 75 euro, max echiv. 1.500 euro
SCRISOARE DE GARANȚIE BANCARĂ EMISĂ (SGB/CGB/ acreditiv stand-by)	Valoare
Întocmire și analiză a documentației pentru emitere SGB/CGB/acreditiv stand-by	Echiv. 50 euro
Emitere/majorare sumă/prelungire valabilitate	0,25%, min echiv. 50 euro/trim. sau fracțiune
Alte modificari (exceptand majorarea sumei/ prelungirea valabilitatii)	Echiv. 50 euro

Anulare	Echiv. 50 euro
Procesare plată în cadrul unei executări	0,2%, min echiv. 50 euro
<b>SCRISOARE DE GARANȚIE BANCARĂ PRIMITĂ</b>	<b>Valoare</b>
Avizare	Echiv. 50 euro
Plată în cadrul unei executări	0,10% min echiv. 75 euro, max echiv. 500 euro
Amendamente/investigații/anulări	Echiv. 25 euro
<b>DIVERSE FINANȚAREA COMERȚULUI</b>	<b>Valoare</b>
Comision urgență	Echiv. 30 euro
Speze SWIFT Trade	Echiv. 10 euro
Expedierea documentelor prin curier rapid în afara țării	Echiv. 45 euro

## CARDURI BUSINESS

<b>VISA BUSINESS (emis în lei)</b>	<b>Valoare</b>
Emitere	Gratuit
Administrare card	40 lei/card/an
Administrare cont card	Gratuit
Înlocuire card la expirare	Gratuit
Re-emitere card (pierdut, furat, deteriorat) și PIN	40 lei/card
Anulare card	Gratuit
Retragere numerar:	
- ATM Intesa Sanpaolo Bank Romania	0,2%
- ATM/ghișeu bancar național și internațional	1% + 3 Lei
Tranzacții la comercianți (național și internațional)	Gratuit
Interogare sold (la ATM)	Gratuit
Conversie valutară	Curs BNR + 3%
Schimbare PIN la ATM	Gratuit
<b>LIMITE ZILNICE AFERENTE TRANZACȚIILOR CU CARDURILE VISA BUSINESS</b>	<b>Valoare</b>
Retrageri de numerar de la ATM-uri și de la ghișeele bancare (naționale și internaționale)	5.000 lei
Tranzacții la comercianți	7.500 lei
<i>Aceste limite se pot modifica printr-o solicitare scrisă din partea clientului cu condiția ca limita maximă de retragere de numerar pe zi per client să nu depășească 10.000 lei.</i>	

## SOLUȚII DE CASH MANAGEMENT

<b>INBIZ</b>	<b>Valoare</b>
Activare <sup>1</sup>	echiv. 100 euro/ client
Administrare <sup>1 2</sup>	echiv. 40 euro/ client/ luna
OTP virtual - comision lunar per utilizator, pana la 10 utilizatori; gratuit pentru mai mult de 10 utilizatori <sup>3</sup>	echiv. 0,99 euro/ utilizator/ luna
OTS- Semnatura electronica via SMS - comision lunar per utilizator <sup>3</sup>	echiv. 3 euro/ utilizator/ luna
OTR- Semnatura electronica via QR Code - comision lunar per utilizator <sup>3</sup>	echiv. 2,50 euro/ utilizator/ luna
Furnizare kit utilizatori format dintr-un dispozitiv de semnare și un certificat <sup>3</sup>	echiv. 120 euro/ kit
Taxa anuală pentru fiecare deținător de certificat - platibila in transe trimestriale <sup>3</sup>	echiv. 35 euro/ certificat/ an
Asistenta la sediul Clientului dupa activare, la solicitarea Clientului <sup>3</sup>	echiv. 500 euro/ zi + cheltuieli transport + TVA
Comisioane plati	idem Plati electronice

<sup>1</sup> Se percepe o singura data, indiferent de numarul conturilor si utilizatorilor din grup.

<sup>2</sup> comisionul include activarea si administrarea dispozitivelor OTP/ OTS/ OTR. Primele doua luni sunt oferite gratuit.

<sup>3</sup> comision aplicabil Companiei Principale si perceput de Banca Principala

INTERNATIONAL CASH CONCENTRATION	Valoare
Activare	
- contul este deschis în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo	Echiv. 500 euro/cont
- contul este deschis în afara Grupului Intesa Sanpaolo	Echiv. 1.000 euro/cont
Administrare	
- frecvență zilnică	Echiv. 200 euro/cont/lună
- frecvență săptămânală	Echiv. 100 euro/cont/lună
- frecvență lunară	Echiv. 50 euro/cont/lună
Modificări, completări, anulări ale conturilor deja incluse în structură sau modificări ale parametrilor serviciului	
- contul este deschis în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo	echiv. 100 euro/modificare
- contul este deschis în afara Grupului Intesa Sanpaolo	echiv. 200 euro/modificare
Raport transferuri intercompanii	echiv. 50 euro/client/luna/raport
DOMESTIC CASH POOLING (DCP)	Valoare
Activare	echiv. 100 euro/contract
Administrare cont înrolat în DCP*	
- opțiunea A	echiv. 25 euro/cont/lună
- opțiunea B	Gratuit
Comision/tranzacție aplicabil doar transferurilor de pooling*	
- opțiunea A	Gratuit
- opțiunea B	echiv. 0,5 euro/transfer
Modificări	echiv. 50 euro/modificare
Rapoarte	echiv. 20 euro/contract/lună
* Clientul poate alege una din cele două opțiuni menționate mai sus, dar nu are posibilitatea să le combine (adică, să aleagă comisionul de administrare cont de la Opțiunea A cu comisionul/tranzacție de la Opțiunea B și viceversa). Unui cont inclus într-o structură de DCP i se vor percepe exclusiv comisioanele de administrare cont înrolat în DCP și comisionul/tranzacție (indiferent de opțiunea aleasă de client), fără a se mai percepe comisioanele standard de administrare cont și cele de transfer.	
INTERNATIONAL CASH POOLING ZERO BALANCE	Valoare
Activare serviciu, per Cont Secundar	500 euro/cont
Administrare lunara, per Cont Secundar	300 euro/cont
Modificare serviciu (de ex.: adăugare de noi Conturi Secundare; modificare structura curentă de cash pooling etc.)	100 euro/modificare
MT101	Valoare
Activare	
- pentru clienți (Instructing Party) ai Grupului Intesa Sanpaolo	360 lei/contract echiv. 80 euro/contract
- pentru clienți (Instructing Party) din afara Grupului Intesa Sanpaolo	450 lei/contract echiv. 100 euro/contract
Administrare	45 lei/contract/lună echiv. 10 euro/contract/lună
Modificare contract	Gratuit
Comisioane aplicate plăților	Idem plăți electronice
PAYMENT FACTORY	Valoare
Activare serviciu, per cont	
<i>Serviciu înseamnă oricare dintre: transmitere fișiere plăți; rapoarte de status pentru plăți; extrase de cont (final de zi sau intermediare)</i>	50 euro/serviciu, maxim 100 euro/cont
Administrare lunară, per cont	50 euro/serviciu, maxim 100 euro/cont
Comision lunar pentru serviciu adițional, per cont (SWIFT MT940 + MT941 + MT942)	60 euro/cont
Modificare serviciu (de ex.: adăugare de noi conturi; modificare structura curentă etc.)	40 euro/ modificare
Plăți	Idem plăți electronice

## LIMITĂRI ORARE PE TIP DE OPERAȚIUNE

privind orarul de procesare și decontare a operațiunilor de plată

PLĂȚI ÎN LEI - NAȚIONALE						
Tip operațiune	Internet Banking			Suport hârtie		
	Interval orar	Debitare	Decontare	Interval orar	Debitare	Decontare
Plăți interbancare sub 50.000 Lei (standard)	Primate până la 13:30	aceeași zi	aceeași zi	Primate până la 13:30	aceeași zi	aceeași zi
	Primate între 13:30 – 16:45	aceeași zi	următoarea zi	Primate între 13:30 – 16:30	aceeași zi	următoarea zi
	Primate după 16:45	următoarea zi	următoarea zi			
Plăți interbancare peste 50.000 Lei și/sau plăți urgente (indiferent de valoare)	Primate până la 14:15	aceeași zi	aceeași zi	Primate până la 14:15	aceeași zi	aceeași zi
	Primate între 14:15 – 16:45	aceeași zi	următoarea zi	Primate între 14:15 – 16:30	aceeași zi	următoarea zi
	Primate după 16:45	următoarea zi	următoarea zi			
Plăți către conturi deschise în Intesa Sanpaolo Bank (circuit intra-bancar)		aceeași zi	instant 24/7*		aceeași zi	aceeași zi

PLĂȚI ÎN LEI - INTERNAȚIONALE						
Tip operațiune	Internet Banking			Suport hârtie		
	Interval orar	Debitare	Decontare	Interval orar	Debitare	Decontare
Plăți standard	Primate până la 16:00	aceeași zi	următoarea zi	Primate până la 16:00	aceeași zi	următoarea zi
	Primate după 16:00	următoarea zi	următoarea zi	Primate după 16:00	următoarea zi	următoarea zi
Plăți urgente	Primate până la 14:00	aceeași zi	aceeași zi	Primate până la 14:00	aceeași zi	aceeași zi
	Primate între 14:00 – 16:00	aceeași zi	următoarea zi	Primate între 14:00 – 16:00	aceeași zi	următoarea zi
	Primate după 16:00	următoarea zi	următoarea zi	Primate după 16:00	următoarea zi	următoarea zi

PLĂȚI VALUTĂ						
Tip operațiune	Internet Banking			Suport hârtie		
	Interval orar	Debitare	Decontare	Interval orar	Debitare	Decontare
Plăți standard	Primate până la 16:00	aceeași zi	următoarea zi	Primate până la 16:00	aceeași zi	următoarea zi
	Primate după 16:00	următoarea zi	peste 2 zile	Primate după 16:00	următoarea zi	peste 2 zile
Plăți urgente	Primate până la 13:00	aceeași zi	aceeași zi	Primate până la 13:00	aceeași zi	aceeași zi
	Primate după 13:00	aceeași zi	următoarea zi	Primate după 13:00	aceeași zi	următoarea zi
Plăți către conturi deschise în Intesa Sanpaolo Bank (circuit intra-bancar)		aceeași zi	instant 24/7*		aceeași zi	aceeași zi

SCHIMBURI VALUTARE		
Schimburi valutare	via Internet Banking	15:45**
	pe suport hârtie	16:00

### OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE DE DEBIT

Prezentare cecuri, bilete la ordin și cambii spre încasare	circuit interbancar	13:45
	circuit intrabancar	16:30
Asigurare disponibil în vederea acoperirii instrumentelor de debit primite la plată	procesate electronic	14:00 a zilei anterioare compensării
	care nu pot fi procesate electronic	10:00 a zilei anterioare compensării

#### OPERAȚIUNI CU NUMERAR LA GHIȘEELE BĂNCII

Depuneri și retrageri numerar	pe suport hârtie	16:30
-------------------------------	------------------	-------

#### DEPOZITE

Depozite la termen și depozite overnight – constituire și anulare	via Internet Banking	16:30
	pe suport hârtie	16:30

\*cu excepția intervalului orar 19:00-23:00 în zilele lucrătoare, iar în ultima zi lucrătoare din luna calendaristică între orele 19:00-05:00

\*\* între 15.45 - 9:00 (următoarea zi) și în zilele bancare nelucrătoare se vor putea face schimburi valutare prin intermediul I-B@nk în limita de 3.000 echiv.EUR/zi