



LISTĂ PRIVIND COSTURILE STANDARD ALE BĂNCII

– Persoane Juridice/
Entități Economice –

2 martie 2020



INTESA SANPAOLO BANK

CONTURI CURENTE

CONTURI CURENTE	Valoare	
Deschidere cont curent standard	Gratuit	
Deschidere cont capital social	Gratuit	
Administrare lunară cont curent standard	Echiv. 20 Lei	
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	Operatiuni in valuta
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**	0,85% min 10 Lei	0,85% min echiv. 5 Euro
Retragere numerar anunțată și neonorată **	0,85% min 10 Lei	0,85% min echiv. 5 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	Operatiuni in valuta
Încasări prin ordine de plată - circuit intrabancar	Gratuit	
Încasări prin ordine de plată - circuit interbancar		
- până la 500 Lei echiv.	Gratuit	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei echiv.	5 Lei	1 Euro echiv.
- peste 50,000 Lei echiv.	5 Lei	1 Euro echiv.
Încasări cu instrumente de debit - circuit intrabancar	4 Lei	N/A
Încasări prin instrumente de debit - circuit interbancar	4 Lei	N/A
Remitere instrumente debit pentru încasare (circuit inter - si intrabancar)	Gratuit	N/A
TRANSFERURI - Plăți pe suport hârtie	Operațiuni în Lei/ Operatiuni in Euro catre tari din Comunitatea Europeana (SEPA)	Operatiuni in valuta non-SEPA, indiferent de tara (inclusiv in Euro catre tari din afara Comunitatii Europene)
Plăți prin ordine de plată - circuit intrabancar	10 Lei	5 Euro echiv.
Plăți prin ordine de plată - circuit interbancar		
- până la 500 Lei echiv.	15 Lei echiv.	0,20% min echiv. 25 Euro, max echiv. 1.000 Euro
- între 500.01 - 49,999.99 Lei echiv.	15 Lei echiv.	
- peste 50,000 Lei echiv.	21 Lei echiv.	
Plăți prin instrumente de debit - circuit intrabancar (doar Lei)	4 Lei	N/A
Plăți prin instrumente de debit - circuit interbancar (doar Lei)		
- până la 500 Lei	6 Lei	N/A
- între 500.01 - 49,999.99 Lei	9 Lei	
- peste 50,000 Lei	19 Lei	

Plata urgenta LEI/ Euro SEPA / transfrontaliera LEI	21 Lei echiv.	N/A
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
TRANSFERURI - Plăți prin Internet Banking / Prestator de Servicii de Inițiere Plati (PISP)	Operațiuni în Lei/ Operațiuni în Euro către țări din Comunitatea Europeană (SEPA)	Operațiuni în valuta non-SEPA, indiferent de țară (inclusiv în Euro către țări din afara Comunității Europene)
Plăți - circuit intrabancar		
- În Lei		1 Leu
- În valuta (Euro SEPA și non-SEPA)		echiv. 1 Euro
Plăți - circuit interbancar		
- până la 500 Lei echiv.	4 Lei echiv.	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei echiv.	6 Lei echiv.	0,15% min echiv. 15 Euro, max echiv. 600 Euro
- peste 50,000 Lei echiv.	15 Lei echiv.	
Plata urgenta LEI/ Euro SEPA / transfrontaliera LEI	15 Lei echiv.	
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
PLATĂ PROGRAMATĂ (STANDING ORDER)	Operațiuni în Lei	Operațiuni în valută
Activare/ Modificare la ghișeul băncii		echiv. 5 Lei
Activare/ Modificare prin Internet Banking		Gratuit
Plată programată - circuit intrabancar și interbancar		Idem Plăți prin Internet Banking
DIRECT DEBIT	Operațiuni în Lei	Operațiuni în valută
Setare Mandat Direct Debit	Gratuit	N/A
Plăți prin Direct Debit - circuit intrabancar și interbancar	Idem Plăți prin Internet Banking	N/A
ALTE COMISIOANE	Operațiuni în Lei/ Operațiuni în Euro către țări din Comunitatea Europeană (SEPA)	Operațiuni în valuta non-SEPA, indiferent de țară (inclusiv în Euro către țări din afara Comunității Europene)
Serviciu de informare cu privire la conturi prin PSIC* *PSIC – Prestator de Servicii de Informare cu privire la conturi		Gratuit
Inființare poprire (executorie/ asiguratorie) sau sechestr		echiv. 20 Lei/tip valută/adresa inființare
Plăți din cont poprit/ indisponibilizat	20 Lei echiv.	Idem plăți electronice în valută non-SEPA
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	N/A	10 Euro
DEPOZITE ȘI ASIMILABILE	Operațiuni în Lei	Operațiuni în valută
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
I-TREZO	Valoare	
Abonament lunar	90 Lei/lună/trezorerie	
Comision emiter ordin de plată	5 Lei	
PRODUSE DE INVESTIȚII	Valoare	
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 fracțiuni de trimestru	
Plată la vedere	0,20% min echiv. 150 Euro	
Plată la termen/acceptare	0,2% min echiv. 100 Euro/trimestru sau fracțiuni 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
SCRISOARE DE GARANȚIE BANCARĂ PRIMITĂ	Valoare
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
DIVERSE FINANȚAREA COMERȚULUI	Valoare
Comision urgență	Echiv. 30 Euro
Speze SWIFT Trade	Echiv. 10 Euro
Expedierea documentelor prin curier rapid în afara țării	Echiv. 45 Euro

CARDURI BUSINESS

VISA BUSINESS (emis în Lei)	Valoare
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
LIMITE ZILNICE AFERENTE TRANZACȚIILOR CU CARDURILE VISA BUSINESS	Valoare
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>	
LIMITE TRANZACȚIONARE CONTACTLESS	Valoare
Limita maximă a unei tranzacții contactless fără introducerea PIN-ului (valabil în Uniunea Europeană)	100 Lei
Număr maxim tranzacții contactless consecutive fără introducerea PIN-ului (valabil în Uniunea Europeană)	5

Număr maxim tranzacții contactless permise	20
Valoare maximă cumulată a tranzacțiilor contactless	7.500 Lei

SOLUȚII DE CASH MANAGEMENT

INBIZ	Valoare
Activare ¹	echiv. 100 Euro/ client
Administrare ^{1 2}	echiv. 40 Euro/ client/ luna
OTP virtual - comision lunar per utilizator, pana la 10 utilizatori; gratuit pentru mai mult de 10 utilizatori ³	echiv. 0,99 Euro/ utilizator/ luna
OTS- Semnatura electronica via SMS - comision lunar per utilizator ³	echiv. 3 Euro/ utilizator/ luna
OTR- Semnatura electronica via QR Code - comision lunar per utilizator ³	echiv. 2,50 Euro/ utilizator/ luna
Furnizare kit utilizatori format dintr-un dispozitiv de semnare și un certificat ³	echiv. 120 Euro/ kit
Taxa anuală pentru fiecare deținător de certificat - platibila in transe trimestriale ³	echiv. 35 Euro/ certificat/ an
Asistenta la sediul Clientului dupa activare, la solicitarea Clientului ³	echiv. 500 Euro/ zi + cheltuieli transport + TVA
Comisioane plati	Idem Plăți prin Internet Banking
<p><i>1 Se percepe o singura data, indiferent de numarul conturilor si utilizatorilor din grup.</i></p> <p><i>2 comisionul include activarea si administrarea dispozitivelor OTP/ OTS/ OTR. Primele doua luni sunt oferite gratuit.</i></p> <p><i>3 comision aplicabil Companiei Principale si perceput de Banca Principala</i></p>	
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
<p>* 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 structura 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.</p>	
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 prin Internet Banking
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 prin Internet Banking

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
<i>Plăți interbancare sub 50.000 Lei (standard)</i>	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			
<i>Plăți interbancare peste 50.000 Lei și/sau plăți urgente (indiferent de valoare)</i>	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			
<i>Plăți către conturi deschise în Intesa Sanpaolo Bank (circuit intra-bancar)</i>		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
<i>Plăți standard</i>	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
<i>Plăți urgente</i>	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 (Euro SEPA și non-SEPA)						
Tip operațiune	Internet Banking			Suport hârtie		
	Interval orar	Debitare	Decontare	Interval orar	Debitare	Decontare
<i>Plăți standard</i>	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
<i>Plăți urgente</i>	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
<i>Plăți către conturi deschise în Intesa Sanpaolo Bank (circuit intra-bancar)</i>		aceeași zi	instant 24/7*		aceeași zi	aceeași zi

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

Operațiuni cu Instrumente de Debit

<i>Prezentare cecuri, bilete la ordin și cambii spre încasare</i>	circuit interbancar	13:45
	circuit intrabancar	16:30
<i>Asigurare disponibil în vederea acoperirii instrumentelor de debit primite la plată</i>	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

<i>Depuneri și retrageri numerar</i>	pe suport hârtie	16:30
--------------------------------------	------------------	-------

Depozite

<i>Depozite la termen și depozite overnight – constituire și anulare</i>	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.EURO/zi