

Taxe și comisioane

Persoane juridice cu
cifra de afaceri ≥ 3 milioane EUR

Valabil începând cu data de 07.07.2020 (rev.73)



Introducere

Acest document se referă la comisioanele și tarifele aferente persoanelor juridice cu cifra de afaceri mai mare de 3 milioane EUR.

Cheltuielile cu terții: cheltuielile legate de poștă, mesaje telex, convorbiri telefonice, comisioanele băncilor corespondente și ale Băncii Naționale a României nu sunt incluse și se vor percepe pe baza nivelului lor real. Taxele percepute pentru o anumită tranzacție se vor incasa 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 | gratuit |
| Administrare cont ¹⁰ | 10 EUR / lună |
| Eliberare duplicat extras de cont | gratuit |
| Transfer automat între conturi (Cash Sweeping) | 25 EUR / structură / lună |

DEPOZITE

| | |
|---------------------------|--------------------------|
| Depozit la termen | gratuit |
| Depozit Overnight automat | 30 EUR / lună / contract |

TRANZACTII IN NUMERAR

IN MONEDA LOCALA

| | |
|-----------------------------|--|
| Depunere sume <=20.000 RON | 0,30% |
| Depunere sume > 20.000 RON | 1% |
| Depunere in moneda metalica | 2% pentru sume compuse din mai mult de 100 de monede |
| Retragere ¹¹ | 1% |

IN VALUTA

| | |
|------------------------|------|
| Depunere | 0,3% |
| Retragere ² | 1% |

¹⁰ Nu se aplica in cazul conturilor administrate prin serviciile electronice (Multicash, BusinessNet Basic/Professional, MT101, European Gate)

¹¹ Retragerile de numerar mai mari de 10.000 EUR sau echivalent se vor anunța la casierie cu o zi înainte

| | |
|--|---|
| Incasari tranzitorii in valuta pentru clientii altor banci | Comision standard valuta straina + comision banca corespondenta |
|--|---|

Plăți

PLĂȚI ÎN MONEDA LOCALĂ¹²

| | |
|--|------------|
| Incasări | gratuit |
| Ordin de Plata | |
| Incasari prin Direct Debit | negociabil |
| Plăți ¹³ | |
| Inițiate manual | 20 LEI |
| Intre clienții băncii – inițiate manual | 8 LEI |
| Prin canale electronice / MT101 / Direct Debit ¹⁴ | 10 LEI |
| Intre clienții băncii – prin canale electronice ¹⁵ / MT101 / Direct Debit | gratuit |

¹² Platile in LEI in afara tarii sunt comisionate ca plati in valuta

¹³ nu sunt incluse comisioanele sistemului de decontare SENT/ReGIS:

- 0,51 LEI comision pentru plati de mica valoare (sub 50.000 LEI)
- 6 LEI comision pentru plati de mare valoare (peste 50.000 LEI) sau urgente

¹⁴ Canale electronice: Business Net Basic / Professional, Multicash, European Gate, si SEPA Direct Debit, Ordine de plata programate

Nu este inclus comisionul sistemului de decontare SENT pentru refuz debite directe: 0,45 LEI

Nu este inclus comisionul sistemului de decontare SENT pentru rambursare aplicabil doar pentru tranzactiile de Debitare Directa in care Beneficiarul are cont in alta bancă: 0,45 LEI

¹⁵ Canale electronice: Business Net Basic / Professional, Multicash, European Gate, Ordine de plata programate

PLĂȚI ÎN VALUTĂ

| | |
|---|--|
| Încasări | gratuit |
| Plăți ¹⁶ | |
| Inițiate manual in EUR sau RON | 20 RON |
| Inițiate manual in alte valute | 0,25%, min 20 EUR, max 1.500 EUR |
| Intre clienții băncii – inițiate manual | 3 EUR |
| Prin canale electronice ⁷ / MT101 in EUR sau RON | 10 RON |
| Prin canale electronice ⁷ / MT101 in alte valute | 0,17%, min 10 EUR, max 750 EUR |
| Intre clienții băncii - inițiate prin canale electronice ⁷ / MT101 | gratuit |
| Ordine de plată urgente în valută (se supun aprobării băncii) | 50 EUR / tranzacție + comision transfer |
| Incasări în valută pentru clienții altor bănci | comision standard pentru plăți în valută + comisionul băncilor corespondente |
| Refuz tranzactie SEPA DD B2B ¹⁷ | 3 EUR/refuz |
| Refuz tranzactie SEPA DD B2B - intre clienții băncii ⁸ | 2 EUR/refuz |

¹⁶ Includ comisioanele SWIFT si comisioanele bancilor corespondente

¹⁷ Daca refuzul este la solicitarea clientului

ORDIN DE PLATA PROGRAMAT

In valuta locala

| | |
|-------------------------------------|------------------------------|
| Deschidere / modificare / închidere | 18 LEI |
| Procesare plati programate | Comisioane plati electronice |

In valuta straina

| | |
|--|------------------------------|
| Deschidere / modificare / închidere | 18 LEI |
| Procesare plati programate ¹⁸ | Comisioane plati electronice |

MT101

| | |
|----------------------------------|----------------------------|
| Comision deschidere serviciu | 35 EUR / destinatie activa |
| Administrare | 35 EUR / companie / luna |
| Modificari / adaugare destinatii | 35 EUR / destinatie |

Instrumente de debit

INSTRUMENTE DE DEBIT ÎN MONEDA LOCALA

| | |
|---|--------------------|
| Taxă emitere | 1 LEI/ fila cec |
| Pastrare instrumente debit post datate | 100 LEI/ luna |
| Incasare instrumente debit sau instrumente debit returnate, neplătite ¹⁹ | 10 LEI/ instrument |

¹⁸ Platile in LEI in afara tarii sunt comisionate ca plati in valuta

¹⁹ 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 Conventia Bilaterala Interbancara

| | |
|--|--------------------|
| Plată instrumente debit în favoarea altui client al băncii | 2 LEU / instrument |
|--|--------------------|

| | |
|---------------------------------------|--------|
| Plată instrumente debit ²⁰ | 15 LEI |
|---------------------------------------|--------|

Electronic Banking Business Net Professional

| | |
|---|--------------------------|
| Instalare | gratuit |
| Inlocuire dispozitiv DIGIPASS pierdut / avariata | 100 LEI (se adauga TVA) |
| Taxă lunară de administrare | 35 EUR |
| Modul de monitorizare instrumente de debit | 15 EUR |
| Comision International user nou | 50 EUR / companie / luna |
| Comision setare Import fisiere criptate | 100 EUR / companie |
| Modul Acceptare la plata a cardurilor in Business Net | 15 EUR/luna |
| Modul Card Management | 10 EUR/luna |

Business Mobile

(Aplicatie de tip "Mobile B@nking")

| | |
|------------------------------------|-------------------------|
| Taxă de administrare ²¹ | 10 EUR /companie / luna |
|------------------------------------|-------------------------|

Business Net CONNECT

| | |
|-----------------------|-----------------------|
| Comision setare | 200 EUR/ user |
| Comision administrare | 10 EUR / client/ luna |

²⁰ Nu este inclus comisionul sistemului de decontare SENT pentru refuz instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin): 0,55 LEI

²¹ Daca compania utilizeaza aplicatia electronica Business Net, taxa lunara nu se mai aplica. In cazul in care aplicatia Business Mobile nu este utilizata de catre companie timp de 6 luni, se va aplica comisionul standard de 10 EUR.

Business Net Basic

| | |
|---|--------------------------|
| Instalare | gratuit |
| Inlocuire dispozitiv DIGIPASS pierdut/avariat | 100 LEI (se adauga TVA) |
| Taxă lunară de administrare | 20 EUR |
| Modul de monitorizare instrumente de debit | 15 EUR |
| Comision International user nou | 50 EUR / companie / luna |
| Modul Acceptare la plata a cardurilor in Business Net | 15 EUR/luna |
| Modul Card Management | 10 EUR/luna |

Multicash

| | |
|--|---|
| Modul de bază incluzând plăți interne, externe și SEPA în limba engleză sau română | 180 LEI (se adauga TVA) |
| Instalare versiune în altă limbă ¹³ | 250 LEI (se adauga TVA) |
| Instalare modul în limba română folosit în altă țară | 1250 LEI (se adauga TVA) |
| Comision de administrare Multicash / client | 30 EUR / lună |
| Suport telefonic | gratuit |
| Asistență la sediul clientului în prima lună de la instalare | gratuit |
| Asistență la sediul clientului | 150 LEI / oră ¹⁴ (se adauga TVA) |
| Interfața de tipărire formulare DPE (one-off) | 125 LEI / kit de instalare (se adauga TVA) |
| Training suplimentar la cererea clientului | 150 LEI (se adauga TVA) |

¹³ Versiunile disponibile pot fi consultate la sediul bancii

¹⁴ Plus 50% din timpul și cheltuielile de călătorie în afara Bucureștiului

European Gate – Parte Pasiva (Banca Executanta)

| | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| Comision deschidere serviciu | 125 EUR / destinatie activa |
| Comision de administrare lunar | 20 EUR / companie |
| Modificari / adaugare destinatii | 30 EUR / destinatie |

European Gate – Parte Activa (Banca Initiatoare)

| | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| Comision deschidere serviciu | 125 EUR / destinatie activa |
| Comision de administrare lunar | 50 EUR / companie |
| Modificari / adaugare destinatii | 30 EUR / destinatie |

SwiftNet FIN (Banca Executanta)

| | |
|----------------------------------|--|
| Comision deschidere serviciu | 200 EUR / companie / destinatie activa |
| Comision de administrare lunar | 45 EUR / companie |
| Modificari / adaugare destinatii | 45 EUR / destinatie |

SwiftNet FileAct

| | |
|----------------------------------|---|
| Comision deschidere serviciu | 3000 EUR / companie / destinatie activa |
| Comision de administrare lunar | 45 EUR / companie |
| Modificari / adaugare destinatii | 45 EUR / destinatie |

Transmitere extrase de cont MT940 si rapoarte intermediare (MT 942) electronice

- **Format standard**

| | |
|---|--------------------------------|
| Extrase (MT940) către bănci din UniCredit Group | 15 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) către bănci din UniCredit Group | 15 EUR/ cont/ destinație/ lună |

| | |
|---|--------------------------------|
| Extrase (MT940) către bănci din afara UniCredit Group /către companii | 25 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) către bănci din afara UniCredit Group /către companii | 25 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Extrase (MT940) via BusinessNet PRO sau MultiCash | gratuit |
| Rapoarte intermediare (MT942) via BusinessNet PRO sau MultiCash | gratuit |

- **Format structurat UniCredit**

| | |
|---|--------------------------------|
| Extrase (MT940) către bănci din UniCredit Group | 25 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) către bănci din UniCredit Group | 25 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Extrase (MT940) către bănci din afara UniCredit Group /către companii | 35 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) către bănci din afara UniCredit Group /către companii | 35 EUR/ cont/ destinație/ lună |
| Extrase (MT940) via BusinessNet PRO sau MultiCash | 10 EUR/ companie/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) via BusinessNet PRO sau MultiCash | gratuit |

Recepționare extrase de cont (MT940) și rapoarte intermediare (MT942) electronice

| | |
|---|--------------------|
| Extrase (MT940) de la băncile din UniCredit Group | 15 EUR/ cont/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) de la băncile din UniCredit Group | 15 EUR/ cont/ lună |
| Extrase (MT940) de la băncile din afara UniCredit Group | 25 EUR/ cont/ lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) de la băncile din afara UniCredit Group | 25 EUR/ cont/ lună |

Alte comisioane de Cash Management

| | |
|--|--|
| CustomLink (confirmare electronica a datoriei vamale)* * Nu sunt incluse comisioanele de tranzactionare | EUR 20 / punct vamal |
| | EUR 40 / toate punctele vamale disponibile |
| Trezo Link (transfer automat al fondurilor colectate in conturile Trezoreriei Statului) | EUR 50 / luna |
| Fisier de monitorizare cecuri si bilete la ordin | EUR 15 / luna |

TAXE SI COMISIOANE "CARD MENU"

(Lei, la care se adauga TVA potrivit legii)

| A. Costuri aferente serviciului de emitere a tichetelor de masa pe suport electronic | 10 – 500 angajati | 501 – 3000 angajati | peste 3000 angajati |
|---|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Comision transfer suma pentru alimentarea cardului "CARD MENU" | 0,7% | 0,6% | 0,5% |
| Comision returnare valoare nominala aferenta tichetelor de masa neutilizate | 0 | 0 | 0 |

(Lei, la care se adauga TVA potrivit legii)

| B. Costuri aferente suportului electronic pe care se alimenteaza tichetele de masa sau al inlocuirii acestuia | 10 – 500 angajati | 501 – 3000 angajati | peste 3000 angajati |
|--|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Emitere card /(per card) | 0 | 0 | 0 |
| Setare PIN /(per card) | 0 | 0 | 0 |
| Schimbare PIN /(per card) | 0 | 0 | 0 |
| Livrare carduri prin curier la o singura adresa | 0 | 0 | 0 |
| Livrare carduri prin curier la adrese multiple (per adresa/per livrare) | 15 | 15 | 15 |
| Taxa anuala administrare cont card/(per card) | 10 | 8 | 7 |
| Reinnoire card (la data expirarii)/(per card) | 0 | 0 | 0 |
| Inlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, schimbare nume)/(per card) | 15 | 12 | 10 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Transmitere SMS informare alimentare cont card si sold disponibil/ (per card) | 0 | 0 | 0 |
| Taxa anuala transmitere SMS informare sold neutilizat/(per card) (se transmite cu o luna inainte de expirarea soldului) | 1 | 1 | 1 |

Acreditiv Import

Deschidere / acceptare sau angajament plată la maturitate / majorare suma si/sau prelungire valabilitate 0,25%, min 75 EUR pe trimestru sau fracțiune¹⁵, plătit integral la emitere / utilizare sau la acceptarea platii / la majorare /prelungire

Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma / prelungire valabilitate se aplica aditional la comisionul de mai sus) 25 EUR

Plată (inclusiv tranzacții-transferuri in-house) 0,15%, min 75 EUR

Depasire de valoare 0,25% din suma depasita, min 75 EUR

Plata urgenta EUR 75

Emitere autorizare rambursare EUR 30

Amendament autorizare rambursare EUR 30

Discrepanțe 75 EUR / prezentare documente

Anulare 50 EUR

Deschidere urgentă (în max. 24 de ore) 100 EUR

Acreditiv Export

Avizare / avizare majorare suma 0,15%, min 75 EUR

Confirmare / angajament plată la maturitate (aplicabil per utilizare) Se va determina in functie de clasa de risc a tarii/bancii emitente, min. EUR 100

¹⁵ Plus prima de risc, dupa caz

| | |
|--|--|
| Avizare amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma se aplica aditional la comisionul de mai sus) | 25 EUR |
| Negociere documente (plata in avans) în cadrul acreditivelor la vedere | 0,25%, min 75 EUR |
| Examinare/manipulare documente | 0,10%, min 100 EUR |
| Pre-verificare documente (inaintea prezentarii) | 150 EUR/set de documente |
| Remitere documente fără verificare (la instructiunea clientului) | 75 EUR |
| Comision de rambursare | 25 EUR |
| Transfer | 0,20%, min 75 EUR |
| Amendament transfer (majorarea sumei) | 0,20%, min 75 EUR |
| Amendament transfer (altul decat majorarea sumei) | 25 EUR |
| Anulare / Neutilizare | 50 EUR |
| Anulare acceptare | 50 EUR |
| Scontare documente | Negociabil (in functie de clasa de risc a tarii/bancii emitente), min. EUR 100 |

Angajament bancar de plata (BPO) - Import

Deschidere / acceptare sau angajament plată la maturitate / majorare suma si/sau prelungire valabilitate

0,1% pe trimestru sau fractiune¹⁶, plătit integral la emitere / la acceptarea platii / la majorare/prelungire

Emitere Baza (Baseline) EUR 30

¹⁶Plus prima de risc, dupa caz

Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma / prelungire valabilitate se aplica aditional la comisionul de mai sus) EUR 20

Plata (inclusiv tranzactii / transferuri in-house) 0,10%

Procesare date valide / invalide EUR 25

Angajament bancar de plata (BPO) – Export

Avizare Baza (Baseline) EUR 30

Confirmare / angajament plată la maturitate (aplicabil per utilizare) Se va determina in functie de clasa de risc a bancii/tarii emitente)

Avizare amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma se aplica aditional la comisionul de mai sus) EUR 20

Prezentare Set de Date EUR 25

Procesare date valide / invalide EUR 25

Scontare documente Negociabil (in functie de clasa de risc a bancii/tarii emitente)

Scrisori de cesiune in cadrul acreditivelor

Emitere / majorare suma 0,15% min. 75 EUR

Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma se aplica aditional la comisionul de mai sus) 25 EUR

Plata in cadrul cesiunii (catre non-clienti) 0.17% min EUR 10 max EUR 750

Avizare scrisoare de cesiune primita 50 EUR

Incasso

| | |
|---|----------------------------------|
| Remitere incasso simplu la încasare / acceptare | 0,15%, min 25 EUR, max 500 EUR |
| Remitere incasso documentar la încasare / acceptare | 0,15%, min 50 EUR max 500 EUR |
| Amendament | 25 EUR |
| Efecte de comerț neplătite / documente returnate / eliberare documente fără plată | 50 EUR |
| Avizare incasso simplu / documentar primit spre plată | 0,15%, min 50 EUR, max 1.500 EUR |
| Avizare incasso simplu / documentar primit spre acceptare | 0,15%, min 75 EUR, max 1.500 EUR |
| Plată | 0,2%, min 25 EUR, max 1.500 EUR |
| Anulare | 25 EUR |
| Procesare urgenta (in max.24 ore) | 50 EUR |

Scrisori de garanție emise

| | |
|--|--|
| Emitere scrisori de garanție / adăugare aval / majorare suma si/sau prelungire valabilitate | 0,25%, min 50 EUR pe trimestru sau fracțiune ¹⁷ , plătitibil la emitere/ la majorare/prelungire |
| Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma/prelungire valabilitate se aplica aditional la comisionul de mai sus) | 25 EUR |
| Plată în cadrul unei executări | 0,25%, min 75 EUR |
| Emitere în regim de urgență (în max. 24 ore) | 50 EUR |
| Anulare scrisoare de garantie inainte de predare | 20 EUR |

¹⁷Plus prima de risc, dupa caz

Scrisori de garanție primite

| | |
|--------------------------|---------|
| Avizare | 75 EUR |
| Avizare amendament | 25 EUR |
| Remitere cerere de plata | 100 EUR |

Acreditiv Standby emise

| | |
|--|---|
| Emitere / majorare suma si/sau prelungire valabilitate | 0,25%, min 50 EUR pe trimestru sau fractiune*, plătit la emitere / la majorare/prelungire |
| Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma/prelungire valabilitate se aplica aditional la comisionul de mai sus) | 25 EUR |
| Plată (inclusiv tranzactii-transferuri in-house) | 0,25%, min 75 EUR |
| Emitere autorizare rambursare | 30 EUR |
| Amendament autorizare rambursare | 30 EUR |
| Deschidere urgentă (în max. 24 ore) | 50 EUR |

Acreditiv Standby primite

| | |
|--|--|
| Avizare / avizare majorare suma | 0,15%, min 75 EUR |
| Confirmare | Se va determina in functie de clasa de risc a bancii/tarii emitente, min 100 EUR |
| Avizare amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare suma se aplica aditional la comisionul de mai sus) | 25 EUR |
| Remitere documente | 100 EUR |
| Comision de rambursare | 25 EUR |
| Anulare / Neutilizare | 50 EUR |

Cont escrow

| | |
|---------------|---------------------|
| Comision* | 0,1% min EUR 50 |
| Rata dobanzii | conform cont curent |

* In cazul tranzactiilor non-standard se va aplica prima de risc

Ordin de plată conditionat/documentar (OPC)

| | |
|--|---------------------------------|
| Emitere | 0,25%, min 50 EUR max 2.500 EUR |
| Modificare OPC emis*** | 25 EUR |
| Anulare | 50 EUR |
| Avizare OPC primit | 0,25%, min 50 EUR max 5.000 EUR |
| Prezentare de documente in cadrul OPC primit | 0,15% min 50 EUR max 2500 EUR |
| Avizare modificare OPC primit* | 25 EUR |

Scrisori de bonitate

| | |
|---|-------------------------|
| Scrisori standard | 275 LEI (se adauga TVA) |
| Scrisori care conțin calcul de indicatori | 850 LEI (se adauga TVA) |

Cecuri in valuta straina

| | |
|---|-----------------|
| Remitere in vederea incasarii cecuri in valuta ♦ | 1%, min. 20 EUR |
| ♦ Nu sunt incluse comisioanele bancilor corespondente | |
| Cec returnat, neplatit ♦♦ | 20 EUR / cec |
| ♦♦Nu sunt incluse comisioanele bancilor corespondente | |

*** Majorarea sumei se comisionează prin aplicarea comisionului de emitere/avizare pe suma adăugată

*Romania, Italia, Austria, Germania, Bosnia-Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Cehia, Ungaria, Polonia, Rusia, Serbia, Slovacia, Slovenia, Turcia, Ucraina

Confirmare cont garanție de bună execuție

| | |
|-------------------|---------------|
| Deschidere cont | 25 EUR |
| Administrare cont | 10 EUR / luna |

Scrisori de confort

| | |
|---------|------------------|
| Emitere | 0,2% min 175 EUR |
|---------|------------------|

DIVERSE _ Trade Finance (perceperea acestor comisioane se va decide de catre Trade Finance)

| | |
|--|---------------------------|
| Transmitere documente (ex. remiteri documente comerciale, andosare) | EUR 50 |
| Correspondenta diversa, la solicitarea clientilor | EUR 50 |
| Analiza / structurare operatiune documentare complexa, redactare draft | min. EUR 50, max. EUR 500 |
| Speze corespondenta SWIFT | EUR 15 |
| Speze anulare diverse | EUR 10 |

Carduri de debit

| | VISA | | | MasterCard |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | Business Electron* | Silver | Gold Business | Gold Business |
| Comision anual | 20 EUR | 20 EUR | 65 EUR | 65 EUR |
| Comision anual pentru card suplimentar | 20 EUR | 20 EUR | 65 EUR | 65 EUR |
| Comisioane tranzactii | Business Electron* | Silver | Gold Business | Gold Business |
| Tranzactie POS nationala | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tranzactie POS internationala | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Retragere numerar prin reseaua ATM proprie (inclusiv cele din reseaua Grupului UniCredit ¹⁸) | 0,2% min 0,1 EUR | 0,2% min 0,1 EUR | 0,2% min 0,1 EUR | 0,2% min 0,1 EUR |
| Retragere numerar ATM – retea nationala | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR |
| Retragere numerar ATM – retea internationala | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR |
| Numerar la POS la ghiseele bancii / altor banci | 2,5% + EUR 2 | 4% min. EUR 5 | 4% min. EUR 5 | 4% min. EUR 5 |
| Limita pe zi | 4.000 RON la ATMx8 TRX | 4.000 RON la ATMx10 TRX | 8.000 RON la ATMx10 TRX | 8.000 RON la ATMx10 TRX |
| | 4.000 RON la POS sau Internet x8 TRX | 8.000 RON la POS sau Internet x10TRX | 8.000 RON la POS sau Internet x10 TRX | 8.000 RON la POS sau Internet x10 TRX |
| Returnare card in regim de urgenta ¹⁹ | 50 EUR | 50 EUR | 50 EUR | 50 EUR |
| Numarul zilnic de tranzactiile la ATM/POS sau Internet | 8 | 10 | 10 | 10 |

* incepand cu data de 30.05.2020, cardul de debit Visa Business Electron este eliminat din oferta Bancii. In acest sens, nu se mai re/emite/reinnoiesc carduri de debit Visa Business Electron principale/suplimentare.

¹⁸ Romania, Italia, Austria, Germania, Bosnia-Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Cehia, Ungaria, Polonia, Rusia, Serbia, Slovacia, Slovenia, Turcia, Ucraina

¹⁹ Echivalent in RON la cursul BNR din ziua platii, aplicabil doar cardurilor emise de catre UniCredit Bank capturate in ATM-urile acestora dispuse in afara sucursalelor/agentiilor UniCredit Bank

Inlocuire card (card pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat) – 20 RON

Blocare card (electronic, temporar) – 0 EUR

Blocare card (electronic, permanent) – 10 EUR

Blocare card (internațional) – 50 EUR (comisioane MasterCard)

Refuz de plată nejustificat:

In România : 12 LEI

In străinătate: 30 LEI

Cerere copie după chitanță: comisioane MasterCard / VISA

Inlocuire card in caz de urgenta 150 EUR; Eliberare numerar in caz de urgenta 100 EUR

Carduri de credit

| Taxe anuale | MasterCard Business Charge |
|---|-----------------------------------|
| Comision anual | 20 EUR |
| Comisioane tranzactii | |
| Tranzactie POS nationala | 0 |
| Tranzactie POS internationala | 0% |
| Retragere numerar prin reseaua ATM proprie (inclusiv cele din reseaua Grupului UniCredit²⁰) | 0,2%, min 0,1 EUR |
| Retragere numerar ATM – retea nationala | 2,5% min 5 EUR |
| Retragere numerar ATM – retea internationala | 2,5% min 5 EUR |
| Numerar la POS la ghiseele bancii / altor banci | 4% min. 5 EUR |
| Limita de utilizare POS sau Internet (/zi) | 10 retrageri / 8.000 LEI |
| Limita de utilizare ATM (/zi) | 10 retrageri / 4.000 LEI |
| Interogare sold la ATM in reseaua proprie | 1 LEU |
| Eliberare mini-extras de cont la ATM | 0,35 LEI |
| Raport lunar de activitate - duplicat | 0 |
| Blocare card (electronic, permanent) | 10 EUR |
| Blocare card (electronic, temporar) | 0 |
| Blocare card (international)²¹ | 50 EUR (comisioane MasterCard) |
| Inlocuire card²² | 20 LEI |
| Reinnoire card | 0 |

²⁰ Romania, Italia, Austria, Germania, Bosnia-Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Cehia, Ungaria, Polonia, Rusia, Serbia, Slovacia, Slovenia, Turcia, Ucraina

²¹ Cardul va fi înscris pe o listă internațională de carduri pierdute/furate

²² Card pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat

| | |
|---|-----------------------------|
| Returnare card in regim de urgenta²³ | 50 EUR |
| Refuzuri de plata nejustificate | |
| - in Romania | 12 LEI |
| - in strainatate | 30 LEI |
| Inlocuire card in caz de urgenta | 150 EUR |
| Eliberare numerar in caz de urgenta | 100 EUR |
| Cerere copie dupa chitanta | comisioane MasterCard |
| Rata dobanzii | |
| Rata dobanzii standard RON/EUR | 1M ROBOR+7% / 1M EURIBOR+6% |
| Rata dobanzii penalizatoare RON/EUR | 1M ROBOR+9% / 1M EURIBOR+8% |
| Rata dobanzii penalizatoare pentru depasiri neautorizate RON/EUR | 1M ROBOR+9% / 1M EURIBOR+8% |
| Rata dobanzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depasiri neautorizate RON/EUR | 1M ROBOR+9% / 1M EURIBOR+8% |
| | VISA Metro Co-brand |
| Taxe lunare | |
| Card principal | 5 LEI/luna |
| Card suplimentar | 5 LEI/luna |
| Comisioane tranzactii | |
| Tranzactie POS nationala | 0 |
| Tranzactie POS internationala | 0 |
| Retragere numerar prin reseaua ATM proprie (inclusiv cele din reseaua Grupului UniCredit²⁴) | 0,2%, min 0,1 EUR |
| Tranzactie ATM nationala | 2,5%, min 3 EUR |
| Tranzactie ATM internationala | 3%, min 4 EUR |
| Interogare sold la ATM in reseaua proprie | 0 |
| Eliberare mini-extras de cont la ATM- retea proprie | 1 LEU |
| Eliberare raport lunar de activitate pe suport de hartie (/luna) | 0 |
| Eliberare raport lunar de activitate - duplicat | 0,35 LEI |
| Blocare card (electronic, temporar) | 0 |

²³ Echivalent in RON la cursul BNR din ziua platii, aplicabil doar cardurilor emise de catre UniCredit Bank capturate in ATM-urile acesteia dispuse in afara sucursalelor/agentiilor UniCredit Bank

²⁴ Romania, Italia, Austria, Germania, Bosnia-Hertegovina, Bulgaria, Croatia, Cehia, Ungaria, Rusia, Serbia, Slovacia, Slovenia, Turcia

| | |
|---|---|
| Blocare card | 10 EUR |
| Blocare card (international)²⁵ | 50 EUR |
| Inlocuire card²⁶ | 20 LEI |
| Refuzuri de plata nejustificate | |
| - in Romania | 12 LEI |
| - in strainatate | 30 LEI |
| Cerere copie dupa chitanta | Comisioane VISA |
| Returnarea cardului in regim de urgenta²⁷ | 50 EUR |
| Inlocuire card in regim de urgenta | 150 EUR |
| Eliberare numerar in regim de urgenta | 100 EUR |
| Limita pe utilizare POS sau Internet (/zi) | 15 retrageri / 12.000 LEI |
| Limita de utilizare ATM (/zi) | 15 retrageri / 8.000 LEI |
| Rata dobanzii | |
| Rata dobanzii pentru tranzactii efectuate in locatiile METRO | 23.83% |
| Rata dobanzii standard pentru tranzactii efectuate in afara locatiilor METRO | 26.83% |
| Rata dobanzii prentu tranzactii de retragere numerar | 26.83% |
| Rata dobanzii penalizatoare RON | 60% |
| Rata dobanzii penalizatoare pentru depasiri neautorizate RON | 40% |
| Rata dobanzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depasiri neautorizate RON | 40% |
| | MasterCard Corporate Credit Card |
| Taxa anuala | EUR 90 |
| Tranzactie la POS nationala | EUR 0 |
| Tranzactie la POS internationala | EUR 0 |
| Retragere numere de la ATM – retea proprie (inclusiv UniCredit Group) | 0,2%, min EUR 0,15 |
| Retragere numerar de la ATM - retea nationala | 2,5%, min. EUR 2 |
| Retragere numerar de la ATM - retea internationala | 3%, min. EUR 3 |
| Numerar la POS la ghiseele bancii / altor banci | 4%, min. EUR 5 |

²⁵ Cardul va fi înscris pe o listă internațională de carduri pierdute/furate

²⁶ Card pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat

²⁷ Echivalentul in RON la cursul BNR din ziua platii, aplicabil doar cardurilor emise de catre UniCredit Bank S.A. capturate in ATM-urile acesteia dispuse in afara sucursalelor / agentilor UniCredit Bank S.A.

| | |
|--|----------------------------|
| Interogare sold la ATM - retea proprie | EUR 0 |
| Mini-extras la ATM - retea proprie | 1 LEU |
| Raport de activitate lunar | EUR 0 |
| Raport de activitate lunar - duplicat | 1 LEU |
| Blocare card temporara | EUR 0 |
| Blocare card permanenta | EUR 10 |
| Blocare card (internationala)* *Cardul este listat la nivel international ca si furat/pierdut | EUR 50 |
| Inlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat) | 20 LEI |
| Refuz la plata nejustificat | |
| - in Romania | 12 LEI |
| - in strainatate | 30 LEI |
| Copie chitanta | Comisioane MasterCard |
| Returnare card in regim de urgenta* * Echivalentul in RON la cursul BNR valabil in ziua platii, aplicabil doar pentru cardurile UniCredit Bank capturate in ATM-urile proprii amplasate in afara unitatilor teritoriale. | EUR 50 |
| Inlocuire card in regim de urgenta | EUR 150 |
| Eliberare cash in regim de urgenta | EUR 100 |
| Limita zilnica de tranzactionare POS sau Internet/card | 15 tranzactii / 17.000 LEI |
| Limita zilnica de retragere numerar de la ATM/card | 15 tranzactii/ 10.000 LEI |
| Rata dobanzii - pentru carduri emise in RON | ROBOR 6M + 15% |
| Rata dobanzii penalizatoare/ Rata dobanzii pentru depasiri neautorizate/ Rata dobanzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depasiri neautorizate - pentru carduri emise in RON | ROBOR 6M + 30% |
| Rata dobanzii - pentru carduri emise in EUR | EURIBOR 6M + 7,30% |
| Rata dobanzii penalizatoare/ Rata dobanzii pentru depasiri neautorizate/ Rata dobanzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depasiri neautorizate - pentru carduri emise in EUR | EURIBOR 6M + 15% |

Multifunctional de numerar (BNA)

| | |
|------------------------------------|-----------------|
| Retragere numerar in valuta locala | 0,5%, min 5 LEI |
| Depunere numerar in valuta locala | 0,1% |
| Depozit numerar in valuta straina | Gratuit |

Comisioane aplicate executorilor si administratorilor judiciari pentru informatiile solicitate

Comision pentru a verifica daca debitorii detin conturi la UniCredit Bank 0,4 LEI/debitor (min. 12 LEI) se adauga TVA

Comision pentru eliberare adresa ce contine detalii despre debitor poprit/ client in insolventa 12 LEI/adresa se adauga TVA

Diverse

| | |
|---|-------------------------------------|
| Comision investigare plată (în avans) | 20 EUR |
| Obtinere Certificat Constatator de la Registrul Comertului in numele clientului: - Comisionul perceput de Banca* - Comisionul perceput de Registrul Comertului conform grilei de comisionare (45 RON) | *4 LEI (se adauga TVA) |
| Comision interogare baza de date a Registrului Comertului pentru deschidere de cont curent | 30 LEI / interogare (se adauga TVA) |
| Comision interogare ReCom online pentru alte cazuri | Gratuit |
| Comision interogare CIP | 10 LEI / entitate (se adauga TVA) |
| Expediere document prin fax: | |
| In România | 10 LEI / pagină (se adauga TVA) |

| | |
|---|---|
| In afara României | 15 LEI / pagină (se adauga TVA) |
| Convenție fax | 10 EUR / cont / lună |
| Consultanță / Analiză | 1200 LEI /ora (se adauga TVA) |
| Contract pastrare corespondenta | 114 LEI per luna (se adauga TVA) |
| Informatii generale despre companii si banci | 300 LEI / entitate (se adauga TVA) |
| Scrisoare de confirmare (ex. pentru auditori) | 300 LEI / entitate (se adauga TVA) |
| Verificarea semnăturii pentru operatiuni documentare | 150 LEI / document (se adauga TVA) |
| Serviciu de curierat rapid | in conformitate cu tarifele curierului rapid (se va evidentia TVA platit) |
| SMS Banking | 0,2 EUR/SMS |
| Comision specimen semnatura (copie) ²⁹²⁸ | 10 LEI (se adauga TVA) |
| Comision administrare poprire (minim o plata efectuata de banca in cadrul popririi) | 100 lei |
| Certificat digital calificat pentru semnatura electronica calificata ²⁹ | |
| 1 - 3 certificate emise/client | Gratuit |
| 4 sau mai multe certificate emise/client | 215 LEI (se adauga TVA) |

²⁸ Cu exceptia celor solicitate de/pentru UniCredit Leasing Romania (in acest caz valoarea comisionului este 0)

²⁹ Valabil 3 ani, cu chei criptografice pastrate in cloud, emis de prestatorul calificat de servicii de incredere cu care banca are contract in vigoare

Rate de dobanda

| Denumire produs | Rate de dobanda (%) | | | | |
|--------------------------------|---------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| | RON | EUR | USD | GBP | CHF |
| Cont curent* | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Overdraft neautorizat** | ROBOR 3M + 18% | EURIBOR 3M + 18% | LIBOR 3M +18% | LIBOR 3M +18% | LIBOR 3M +18% |

* Pentru orice alte valute decat RON dobanda de cont curent este 0%

** Pentru alte valute decat RON, EUR, USD, GBP si CHF dobanda pentru Overdraft neautorizat 25%
