



**Lista de tarife, dobanzi si comisioane
aplicabile persoanelor juridice**

Valabila din data de 09.05.2018

1. CONTURI CURENTE	RON	VALUTA
Deschidere cont curent	Gratuit	Gratuit
Deschidere cont curent pentru plata defalcata de TVA	Gratuit	Gratuit
Comision lunar de administrare cont curent	15 RON	2 u.m.
Comision lunar de administrare cont curent pentru plata defalcata de TVA	Gratuit	Gratuit
Comision gestiune poprire	30 RON	
Comision eliberare extras de cont (RON)		
Un exemplar lunar	Gratuit	
Incepand cu al doilea exemplar lunar	3 RON	
Comision eliberare extras pentru nerezidenti	-	2 u.m.
Transmitere lunara Extras de cont, prin fax	2 RON	
Eliberare scrisori confirmare sold	100 RON + TVA	
Dobanda la vedere bonificata la disponibilitatile din cont /an	0% p.a.	
2. DEPOZITE		
Deschidere depozit la termen	Gratuit	
Comision constituire depozit Escrow	0.15% (aplicat la valoarea depozitului Escrow)	

3. OPERATIUNI CU NUMERAR	RON	VALUTA
3.1. DEPUNERI DE NUMERAR		
Depuneri de numerar in bancnote	Gratuit	Gratuit
Depuneri de numerar moneda metalica	2.5% din suma depusa	-
Depunere numerar in saci sigilati	Negociabil	Negociabil
Colectare si transport numerar	Negociabil	Negociabil
3.2. RETRAGERI DE NUMERAR		
a. Sume provenind din depozite la termen cu scadenta >= 1 luna, in data scadentei		
<i>In cazul depozitelor cu prelungire automata, fiecare prelungire determina un nou depozit.</i>	Gratuit	Gratuit
b. Sume provenind din lichidarea depozitelor Escrow, in data scadentei	0.35%	0.35%
c. Sume anuntate indiferent de valoare / sume neanuntate mai mici de plafonul stabilit de Banca		
<i>Sumele care se incadreaza in plafonul stabilit de banca sunt de pana la 10.000 RON sau 5.000 um pentru valuta.</i>	0.50% (min 4 RON)	0.50% (min 2 u.m.)
d. Sume neanuntate mai mari de de plafonul stabilit de Banca	0.70% (min 4 RON)	0.70% (min 2 u.m.)
e. Sume in cupiura preferentiala	1% (min 4 RON)	1% (min 2 u.m.)

Note:

Programarile de ridicari de numerar pot fi efectuate cu pana la 2 zile lucratoare de la data anuntarii, in functie de disponibilitatea numerarului. Banca nu poate garanta disponibilitatea numerarului decat pentru operatiunile in RON, EUR si USD.

Numerarul sub forma de moneda metalica nu este folosit decat in cadrul operatiunilor de casierie in RON.

4. OPERATIUNI FARA NUMERAR IN RON

4.1. INCASARI IN RON PRIN ORDINE DE PLATA

INTRABANCAR

INTERBANCAR

In conturile curente pentru plata defalcate de TVA

Gratuit

Gratuit

Pana la 49.999,99 RON

Gratuit

3 RON

Peste 50.000 RON (inclusiv)

Gratuit

15 RON

4.2.1. PLATI IN RON PRIN ORDINE DE PLATA in cont curent pentru plata defalcata de TVA

GHISEU

INTERNET BANKING

Catre conturi Idea Bank sau alte Banci din Romania, inclusiv Trezoreria Statului

Intrabancar**

Interbancar*

Intrabancar

Interbancar*

Pana la 5.000 RON

3 RON

6 RON

Gratuit

0.51 RON

5.000,01 - 49.999,99 RON

5 RON

12 RON

Gratuit

0.51 RON

Peste 50.000,00 RON

8 RON

25 RON

Gratuit

6 RON

Orice valoare decontata in regim de urgenta prin intermediul sistemului REGIS

25 RON

6 RON

4.2.2 PLATI IN RON PRIN ORDINE DE PLATA in alte conturi curente

GHISEU

INTERNET BANKING

Catre conturi Idea Bank sau alte Banci din Romania, inclusiv Trezoreria Statului

Intrabancar**

Interbancar*

Intrabancar

Interbancar*

Pana la 5.000 RON

3 RON

6 RON

Gratuit

3 RON

5.000,01 - 49.999,99 RON

5 RON

12 RON

Gratuit

6 RON

Peste 50.000,00 RON

8 RON

25 RON

Gratuit

12.5 RON

Orice valoare decontata in regim de urgenta prin intermediul sistemului REGIS

25 RON

12.5 RON

4.2.3. ORDINE DE PLATA CONDITIONATE IN RON (OPC)

Comision avizare OPC primit

400 RON

Comision investigatie/modificare conditii initiale OPC primit

50 RON

Comision emitere OPC

40 RON

* Platile interbancare includ comisionul BNR:

- o pentru sumele 0- 49.999,99 comisionul BNR este in valoare de 0,51 RON.
- o pentru sumele \geq 50.000,00 sau decontare in regim de urgenta, comisionul BNR este in valoare de 6,00 RON.

**Transferurile efectuate intre conturile aceluasi client nu se comisioneaza.

4.3.1. INCASARI IN RON PRIN INSTRUMENTE DE DEBIT in conturi curente pentru plata defalcate de TVA	Intrabancar	Interbancar**
Pana la 500 RON	Gratuit	0.88 RON
500,01 - 49.999,99 RON	Gratuit	0.88 RON
Peste 50.000 RON (inclusiv)	Gratuit	0.88 RON
4.3.2. INCASARI IN RON PRIN INSTRUMENTE DE DEBIT in alte conturi curente	Intrabancar	Interbancar**
Pana la 500 RON	4 RON	4 RON
500,01 - 49.999,99 RON	4 RON	5 RON
Peste 50.000 RON (inclusiv)	4 RON	10 RON
Refuz la plata in limita disponibilului (per instrument)	4 RON	10 RON
4.4.1. PLATI IN RON PRIN INSTRUMENTE DE DEBIT in conturi curente pentru plata defalcate de TVA	Intrabancar	Interbancar
Pana la 500 RON	Gratuit	Gratuit
500,01 - 49.999,99 RON	Gratuit	Gratuit
Peste 50.000 RON (inclusiv)	Gratuit	Gratuit
Refuz la plata in limita disponibilului (per instrument)	Gratuit	Gratuit
4.4.2. PLATI IN RON PRIN INSTRUMENTE DE DEBIT in alte conturi curente	Intrabancar	Interbancar
Pana la 500 RON	4 RON	5 RON
500,01 - 49.999,99 RON	4 RON	7 RON
Peste 50.000 RON (inclusiv)	4 RON	10 RON
Refuz la plata in limita disponibilului (per instrument)	4 RON	10 RON
4.5. ALTE COMISIOANE INSTRUMENTE DE DEBIT		
Cumparare cecuri (buc)		2 RON
Cumparare bilete la ordin (buc)		1 RON
Verificare fila cec sau emitent fila cec la CIP-BNR (la cerere)		5 RON

** La incasarile interbancare prin instrumente de debit este inclus un comision Transfond in valoare de 0,88 RON.

5. OPERATIUNI FARA NUMERAR IN VALUTA

5.1. INCASARI CU ORDINE DE PLATA SIMPLE

INTRABANCAR

INTERBANCAR

In favoarea clientilor Idea Bank

Gratuit

Gratuit

In favoarea clientilor altor banci persoane juridice

-

0.1% (min 10 EUR)

5.2. PLATI CU ORDINE DE PLATA SIMPLE

GHISEU

INTERNET BANKING

	Intrabancar	Interbancar	Intrabancar	Interbancar
Plati ordine de plata simple	3 EUR	0,15 % (minim 30 EUR) + comision OUR/SHA/BEN	1.5 EUR	0,15 % (minim 15 EUR) + comision OUR/SHA/BEN
Mesaj SWIFT		15 EUR		7.5 EUR
Plata in regim de urgenta prin Mesaj SWIFT		0,3 % (minim 60 EUR) + comision OUR/SHA/BEN		0,3% (minim 30 EUR) + comision OUR/SHA/BEN
Anularea/modificare ordin de plata la cererea ordonatorului		0.2% minim 30 EUR		

5.3. PLATI IN ZLOTI POLONEZI CU ORDINE DE PLATA SIMPLE

GHISEU

INTERNET BANKING

Sume de pana la 40.000 PLN	50 PLN + comision OUR/SHA/BEN	25 PLN + comision OUR/SHA/BEN
Sume intre 40.000,01 PLN – 120.000 PLN	100 PLN + comision OUR/SHA/BEN	50 PLN + comision OUR/SHA/BEN
Sume peste 120.000 PLN	150 PLN+ comision OUR/SHA/BEN	75 PLN+ comision OUR/SHA/BEN

In regim de urgenta comisioanele la platile valutare in zloti polonezi se dubleaza.

5.4. ORDINE DE PLATA CONDITIONATE IN VALUTA (OPC)

Comision avizare OPC primit

Echivalentul a 400 RON in valuta platii la cursul BNR

Comision investigatie/modificare conditii initiale OPC primit

Echivalentul a 50 RON in valuta platii la cursul BNR

Comision emitere OPC

Echivalentul a 40 RON in valuta platii la cursul BNR

5.5 ORDINE DE PLATA DOCUMENTARE

GHISEU

Avizare / emitere/ plata

0,15 % (minim 30 EUR)

Modificari conditii initiale

25 EUR

6. CECURI IN VALUTA		VALOARE
Vanzare cecuri de calatorie		1 % (minim 4 EUR)
Vanzare cecuri bancare		4 EUR
Plata la prezentare		1,5 % (minim 4 EUR)
Plata dupa incasare		1,5 % (minim 4 EUR)
Returnare cecuri neplatite		2 EUR + comisioanele bancii corespondente
Investigatii		5 EUR
Anulare prin "stop payment"		15 EUR
Alte servicii		Minim 10 EUR

7. SCRISORI DE GARANTIE BANCARA		RON	VALUTA
Comision emitere/majorare / prelungire valabilitate scrisori de garantie garantate cu depozite colaterale		0,3%/ trimestru* (minim 50 RON)	0,3%/ trimestru* (minim 50 EUR)
Comision emitere/majorare / prelungire valabilitate scrisori de garantie garantate cu alte tipuri de garantii		0,4%/trimestru* (minim 100 RON)	0,4%/trimestru* (minim 100 EUR)
		<i>* Perioada inceputa dintr-un trimestru se comisioneaza un trimestru intreg</i>	
Comision privind modificari aduse termenilor scrisorii de garantie emisa		25 EUR (echiv.)/modificare	
Avizarea/ remiterea/modificarea scrisorilor de garantie primite de la alte banci		50 EUR	
Comision de plata in executarea SGB-urilor		0,25% minim 50 EUR (echiv)	
Remiterea cererilor de plata in executarea garantiei de plata primite		0,2% minim 50 EUR (echiv)	
Alte servicii		Minim 25 EUR	

8. ACREDITIVE DE EXPORT	VALOARE
Preavizare	25 EUR
Avizare/majorare/transfer	0,10 % (minim 50 EUR- maxim 1500 EUR)
Confirmare	0,25 % (minim 50 EUR pe trimestru/fractiune trimestru)
Amendamente	25 EUR
Control/remitere documente pentru plata/acceptare	0,15 % (minim 50 EUR)
Negociere	NEGOCIABIL
Control/manipulare documente acreditive nedomiciliate la Idea Bank	0,10 % (minim 50 EUR)
Neutilizare/anulare /Inlocuire/ adaugare documente remise la extern	25 EUR
Notificare/avizare cesiune incasari	30 EUR
Alte servicii	Minim 25 EUR
9. ACREDITIVE DE IMPORT	VALOARE
Preavizare	25 EUR
Emitere/majorare/ prelungire valabilitate	0,15 % pe trimestru/ fractiuni (minim 50 EUR)
Modificari conditii, altele decat majorare si prelungire valabilitate	25 EUR
Plata la prezentarea documentelor	0,15 % (minim 50 EUR)
Plata la termen/acceptare efecte comert	0,10 % (minim 50 EUR/ trimestru)
Control/manipulare documente acreditive nedomiciliate la Idea Bank	0,10 % (minim 50 USD/50 EUR)
Discrepante	25 EUR/ discrepanta
Neutilizare/anulare	25 EUR
Refuz de plata/retur documente neplatite/neacceptate	30 EUR
Alte servicii	minim 25 EUR

10. INCASSOURI SIMPLE/DOCUMENTARE	VALOARE
Remitere / avizare documente pentru incasare/ acceptare	0,15 % (minim 30 EUR - maxim 200 EUR)
Modificari instructiuni initiale	25 euro EUR
Plata documente avizate	0,10 % (minim 30 EUR)
Restituire documente neplatite/neacceptate/returnate	30 EUR
Avizare/remitere documente gratuit de plata	30 EUR
Alte servicii	minim 25 EUR

11. COMISIOANE DE UTILIZARE SERVICIU INTERNET BANKING IBANK	VALOARE
Abonament lunar Internet Banking pentru client	5 RON
Abonament lunar pentru fiecare utilizator suplimentar	2.5 RON
Garantie dispozitiv digipass*	70 RON *

12. COMISIOANE DIVERSE	VALOARE
Abonament lunar serviciul alerte E-mail	10 RON
Abonament lunar serviciul alerte SMS	5 RON / nr. de telefon
Cost pe SMS – Serviciul Alerta SMS	0.25 RON/ SMS
Cost SMS ALERT*	10 RON
* pentru serviciul SMS ALERT oferit pentru cardurile de debit	
Cost Serviciu Standing Order	Achizitionare serviciu: 0 (zero) RON Comision plata recurenta: comisionul standard pentru plati la ghiseu sau prin Internet Banking

*Garantia in valoare de 70 RON va fi blocata pe contul clientului intr-un cont de garantie, pentru toti clientii care solicita serviciul de Internet Banking. Aceasta suma va fi restituita clientului in proportie de 50% dupa primele 6 luni, cu conditia ca acesta sa fie la zi cu plata abonamentului, si 50% dupa urmatoarele 6 luni, cu aceeasi conditie de plata la zi a abonamentului

12. COMISIOANE DIVERSE	VALOARE
Trimitere corespondenta prin Posta Romana	
Europa	4 EUR + TVA
Romania	2 EUR in echivalent + TVA
Alte tari	10 EUR + TVA
Trimitere corespondenta prin companii curierat	minim 50 EUR + TVA
Emitere scrisori de bonitate	150 RON + TVA
Verificare semnaturi	20 EUR + TVA
Eliberari Documente / Confirmari / Alte adrese <i>Exceptie documentele cu privire la facilitate de credit pentru care se aplica prevederile contractului de credit si adrese de confirmare inchidere produse si servicii pentru care legea prevede ca eliberarea lor se face gratuit de catre Banca</i>	100 RON +TVA
Verificare CIP la cererea clientului	5 RON + TVA
Consultare RECOM Online	25 RON + TVA
Inchiriere casete de valori	
mica	15 EUR/echivalent / luna + TVA
medie	20 EUR//echivalent / luna + TVA
mare	25 EUR/echivalent / luna + TVA
Incasarea subventiilor APIA: Comision virare subventie APIA	10 RON/operatiune

13. COMISIOANE CARDURI DE DEBIT

TAXE SI COMISIOANE APLICABILE CARDURILOR	MASTERCARD STANDARD BUSINESS IN RON	MASTERCARD GOLD BUSINESS IN RON	MASTERCARD GOLD BUSINESS IN EUR	MASTERCARD GOLD BUSINESS IN USD*
Comision emitere/reinnoire card	20 RON	30 RON	7 EUR	10 USD
Comision anual administrare lunara card	15 RON	15 RON	4 EUR	15 RON echiv. USD
Comision schimbare PIN la ATM sau regenerare PIN	2 RON	2 RON	0.5 EUR	2 RON echiv. USD
Comision Interogare sold ATM	2 RON	2 RON	0.5 EUR	2 RON echiv. USD
Comision utilizare ATM/POS pentru numerar din reseaua Idea Bank	0.3% minim 3 RON	0.3% minim 3 RON	0.3% minim 1 EUR	0,3% minim 3 RON (echiv. USD)
Comision utilizare ATM/POS pentru numerar din alte retele (tara)	0.5% + 2.5 RON	0.5% + 2.5 RON	0.5% + 1 EUR	0,5% + 2,5 RON (echiv. USD)
Comision utilizare ATM/POS pentru numerar din alte retele (strainatate)	0.75% + 5 RON	0.75% + 5 RON	0.75% + 1 EUR	0.75% + 5 RON (echiv. USD)
Comision blocare card	10 RON	10 RON	3 EUR	10 RON echiv. USD
Comision de contestare nejustificata	45 RON	45 RON	10 EUR	45 RON echiv. USD
Limita maxima de retragere de numerar	4.000 RON/tranzactie, maxim 10.000 RON/zi	4.000 RON/tranzactie, maxim 10.000 RON/zi	Echiv. a 4.000 RON/tranzactie, maxim 10.000 RON/zi	Echiv. a 4.000 RON/tranzactie, maxim 10.000 RON/zi

*Cardul MasterCard Gold Business in USD a fost retras de la vanzare.

PRECIZARI

- 1. Tarifele si comisioanele se afiseaza la ghiseele bancii si pe site-ul www.idea-bank.ro.**
 - 2. Modificarea nivelelor comisiunilor, taxelor si altor costuri (modalitate de calcul si/sau tip si/sau periodicitate de percepere si/sau introducerea de noi tarife) se comunica si se aplica conform legislatiei in vigoare.**
 - 3. La comisiunile din prezenta lista se vor adauga si spezele postale, de teletransmitere sau de curierat rapid, precum si cele generate de folosirea unor formulare speciale aferente operatiunilor efectuate si se percep odata cu acestea.**
 - 4. Comisiunile si spezele se percep in moneda operatiunii sau in RON. In cazul comisiunilor percepute in RON dar exprimate in valuta, echivalentul in RON va fi calculat la cursul BNR din ziua perceperii comisionului.**
 - 5. Comisiunile se percep integral in momentul efectuarii operatiunii, la compartimentele din sucursala/ centrala Idea Bank unde se realizeaza operatiunea respectiva, daca nu se prevede altfel prin reglementari interne. Fac exceptie operatiunile a caror derulare se realizeaza intr-o perioada mai mare de timp, devenind exigibile la momentele stabilite expres, la aprobarea operatiunii.**
 - 6. Toate comisiunile si spezele percepute de bancile corespondente ale Idea Bank pentru operatiuni cu garantii bancare, incasso si carduri din ordinul si in favoarea clientilor Idea Bank, vor fi suportate de acestia.**
-