

Comisioane si dobanzi Corporate

Introducere

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

Cheltuielile cu terții: cheltuielile legate de poștă, mesaje telex, 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 | gratuit |
| Administrare cont ¹ | 10 EUR / lună |
| Eliberare duplicat extras de cont | gratuit |
| Raport tranzacții la cerere | 200 RON / raport |
| Transfer automat între conturile aceleiași companii (Cash Sweeping) | 25 EUR / structură / lună |

DEPOZITE

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

TRANZACȚII ÎN NUMERAR

| | În valuta locală | În valuta străină |
|--|--|-------------------|
| Depunere | 1% | 0,5% |
| Depunere în moneda 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 5 RON |
| Depunere numerar în valuta locală | 0,1% |
| Depunere numerar în valuta străină | gratuit |

¹ Gratuit în cazul conturilor administrate prin serviciile electronice (Multicash, BusinessNet Basic/Professional, MT101, European Gate)

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


Plăți
PLĂȚI ÎN MONEDA LOCALĂ³

| | |
|--|------------|
| Încasări Ordin de Plata, între clienții băncii | gratuit |
| Încasări Ordin de Plata dintr-un cont deschis la altă bancă, în favoarea clienților UniCredit Bank România | 2 RON |
| Încasări prin Direct Debit | Negociabil |
| Plăți inițiate manual, inclusiv între clienții băncii | 50 RON |
| Plăți inițiate electronic / Direct Debit | 12 RON |
| Plăți inițiate electronic / Direct Debit, între clienții băncii | gratuit |

PLĂȚI ÎN VALUTĂ⁴

| | |
|--|----------------------------------|
| Încasări Ordin de Plata | gratuit |
| Plățile SEPA ⁵ inițiate manual/ plăți în EUR către țări aflate în Spațiul Economic European/ plăți crossborder inițiate manual în RON | 50 RON |
| Plăți inițiate manual în alte valute /plăți inițiate manual în EUR către țări din afara Spațiului Economic European și NON SEPA | 0,35%, min 30 EUR, max 1.500 EUR |
| Plăți inițiate manual între clienții băncii | 50 RON |

³ Incasarile in RON din afara tarii sunt gratuite

Plățile în RON în afara țării sunt comisionate ca plăți în EUR

Nu sunt incluse comisioanele sistemului de decontare SENT/ReGIS/SENT INSTANT: 0,51 RON pentru plăți de mică valoare (sub 50.000 RON), 6 RON pentru plăți de mare valoare (peste 50.000 RON) sau urgente respectiv 0,45 RON pentru plățile cu opțiunea "INSTANT" (pana in 50.000 RON).

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

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.

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 plata programate

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

| | |
|---|--------------------------------------|
| Plățile SEPA ⁵ inițiate electronic/plăți inițiate electronic in EUR către tari aflate în Spațiul Economic European/ plăți crossborder inițiate electronic în RON | 12 RON |
| Plăți inițiate electronic în alte valute/ plăți inițiate electronic în EUR către țări din afara Spațiului Economic European și NON SEPA | 0,20%, min 20 EUR, max 750 EUR |
| Plăți inițiate electronic între clienții băncii | gratuit |
| Ordine de plată urgente în valută (se supun aprobării băncii) | 50 EUR / tranzacție + comision plată |
| Comision ajustare/corecție tranzacție | 5 EUR / corecție |
| Refuz tranzacție SEPA DD B2B ⁶ | 3 EUR / refuz |
| Refuz tranzacție SEPA DD B2B - între clienții băncii ⁷ | 2 EUR / refuz |

ORDIN DE PLATĂ PROGRAMAT

| | În valuta locală | În valuta străină |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Deschidere / modificare / închidere | 18 RON | 18 RON |
| Procesare plăți programate | Comisioane plăți electronice | Comisioane plăți electronice |



Instrumente de debit

INSTRUMENTE DE DEBIT ÎN MONEDA LOCALĂ

| | |
|---|---------------------|
| Taxă emiterie filă | 1 RON / filă cec |
| Păstrare instrumente debit cu scadența în viitor (Custodie bilete la ordin) | 100 RON / lună |
| Încasare instrumente debit ⁸ | 12 RON / instrument |

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 RON pe instrument – comision pentru instrumente de debit decontate electronic

- 3,3 RON 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 (returnate, refuzate).

| | |
|--|--------------------|
| Plată instrumente debit în favoarea altui client al băncii | 4 RON / instrument |
| Plată instrumente debit ⁹ | 15 RON |


Electronic Banking
BUSINESS MOBILE (Aplicație de tip "Mobile B@nking")

| | |
|--------------------------------|--------------------------|
| Comision de administrare lunar | 10 EUR / companie / lună |
|--------------------------------|--------------------------|

BUSINESSNET BASIC

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

BUSINESSNET PROFESSIONAL

| | |
|---|--------------------------|
| Instalare | gratuit |
| Înlocuire dispozitiv DIGIPASS pierdut / avariat | 100 RON (se adaugă TVA) |
| Comision de administrare lunar | 50 EUR |
| Modul de monitorizare instrumente de debit | 15 EUR / lună |
| Comision International User | 50 EUR / companie / lună |

⁹ Nu este inclus comisionul sistemului de decontare SENT pentru refuz instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin): 0,55 RON

| | |
|--|--------------------|
| Comision setare Import fișiere criptate | 100 EUR / companie |
| Modul Acceptare la plată a cardurilor în BusinessNet | 15 EUR / lună |
| Modul Card Management | 10 EUR / lună |

BUSINESSNET CONNECT

| | |
|-----------------------|---|
| Comision setare | 400 EUR / utilizator de BusinessNet Connect |
| Comision administrare | 10 EUR / lună / companie |

MULTICASH

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

¹⁰ Versiunile disponibile pot fi consultate la sediul băncii

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

| | Parte Pasiva (Banca Executanta) | Parte Activa (Banca Inițitoare) |
|----------------------------------|--|--|
| Comision deschidere serviciu | 150 EUR / destinație activă | 150 EUR / destinație activă |
| Comision de administrare lunar | 100 EUR / companie / lună | 100 EUR / companie / lună |
| Modificări / adăugare destinații | 50 EUR / destinație sau modificare | 50 EUR / destinație sau modificare |

MT101 (Banca Executanta)

| | |
|----------------------------------|------------------------------------|
| Comision deschidere serviciu | 35 EUR / destinație activa |
| Comision de administrare lunar | 35 EUR / companie / lună |
| Modificări / adăugare destinații | 35 EUR / modificare sau destinație |

SwiftNet FIN (Banca Executanta)

| | |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| Comision deschidere serviciu | 200 EUR / companie / ordonator |
| Comision de administrare lunar | 45 EUR / companie / lună / ordonator |
| Modificări | 45 EUR / modificare |

SwiftNet FileAct

| | |
|----------------------------------|--|
| Comision deschidere serviciu | 3000 EUR / companie |
| Comision de administrare lunar | 100 EUR / companie / destinație / lună |
| Modificări / adăugare destinații | 100 EUR / 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 EUR / cont / destinație / lună | 35 EUR / cont / destinație / lună | N/A |
| Rapoarte intermediare via Swift | 25 EUR / cont / destinație / lună | 35 EUR / cont / destinație / lună | N/A |
| Extrase via aplicatii electronice | gratuit | 10 EUR / companie / lună | 10 EUR/companie / luna |
| Rapoarte intermediare via aplicatii electronice | gratuit | gratuit | 5 EUR /companie / luna |

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

| | |
|---|----------------------|
| Extrase (MT940) via Swift | 25 EUR / cont / lună |
| Rapoarte intermediare (MT942) via Swift | 25 EUR / cont / lună |



Alte comisioane de Cash Management

| | |
|---|--|
| CustomLink (confirmarea electronică a datoriei vamale) | EUR 20 / punct vamal / lună EUR 40 / toate punctele vamale disponibile / lună |
| TrezorLink (transfer automat al fondurilor colectate în conturile Trezoreriei Statului) | EUR 50 / lună |
| Comision pentru terminal POS pierdut sau deteriorat | 200 EUR+TVA |

| | |
|---|--|
| Comision fix lunar pentru gestiunea terminalului POS ¹² | <ul style="list-style-type: none"> • 65 RON/fiecare terminal POS instalat la un punct de lucru, daca valoarea lunara a tranzacțiilor finalizate cu succes la un punct de lucru este <=1000 RON; • 0 RON daca valoarea lunara a tranzacțiilor finalizate cu succes la un punct de lucru este >1000 RON |
| Comision fix lunar pentru gestiunea aplicației SoftPOS instalată pe un terminal ¹² | <ul style="list-style-type: none"> • 30 RON / aplicație SoftPOS instalată pe un terminal, daca valoarea lunară a tranzacțiilor finalizate cu succes pe soluția SoftPOS instalată pe terminal este <=500 RON; • 0 RON dacă valoarea lunară a tranzacțiilor finalizate cu succes pe soluția SoftPOS instalată pe terminal este > 500 RON |


Pachet de cont Genius IMM¹³

| | |
|--|-------------------------------|
| Preț de bază | 45 RON / lună |
| Cont curent adițional RON/EUR/USD/GBP/CHF/HUF | 12 RON / cont / lună |
| Produs adițional BusinessNet Proffesional | gratuit |
| Extra opțiune: Plăți nelimitate în RON prin BusinessNet / Business Mobile / Multicash / Direct Debit | 55 RON / extra opțiune / lună |

¹² Se percepe din a doua lună calendaristica încheiata, după lună în care s-a activat terminalul POS / SoftPOS și se incaseaza 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 EUR.

Nu sunt incluse comisioanele Sent /ReGIS: 0,51 RON comision pentru plăți de mică valoare (< 50.000 RON), 6 RON pentru plăți de mare valoare (peste 50.000 RON) sau urgente, comisionul Sent pentru instrumente debit (0,88 RON) și comisioanele băncilor corespondente.

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

| | |
|---|--------------------------------|
| Extra opțiune: Plăți și încasări nelimitate în RON prin instrumente de debit (CEC-uri și bilete la ordin) | 100 RON / extra opțiune / lună |
| Extra opțiune: Plăți nelimitate în valută prin BusinessNet / Business Mobile / Multicash | 65 RON / extra opțiune / lună |
| Extra opțiune: Retrașeri de numerar nelimitate prin rețeaua de ATM-uri națională | 120 RON / extra opțiune / lună |

PACHETE CARE NU MAI SUNT ÎN OFERTA BĂNCII CARE SE POT MODIFICA PRIN URMATOARELE OPȚIUNI:

| Nume pachet | Preț de bază (RON/lună) | Produse adiționale | Preț produse adiționale |
|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------------|
| Smart | 99 | Cont curent RON/EUR/USD/GBP/CHF/HUF BusinessNet Professional | 12 RON / cont / lună 18 RON / lună |
| Progresiv | 299 | Cont curent RON/EUR/USD/GBP/CHF/HUF BusinessNet Professional | 12 RON / cont / lună 18 RON lună |
| Prime Extra | 399 | Cont curent | gratuit |
| Prime Executive | 999 | Cont curent | gratuit |

ACCEPTARE LA PLATĂ A CARDURILOR (pentru clienți cu pachete)

¹⁴


| Pachet | Comision pentru tranzacții cu carduri emise de UniCredit Bank | Comision pentru tranzacții cu carduri emise de alte bănci |
|-----------|---|---|
| GeniusIMM | 0.7% | Interchange + Visa/MasterCard cost de schema + 0,3% |
| Progresiv | 0.6% | Interchange + Visa/MasterCard cost de schema + 0,3% |
| Smart | 0.7% | Interchange + Visa/MasterCard cost de schema + 0,3% |

Carduri

Carduri de debit

| | Visa*/Mastecard Business Silver | Visa*/Mastercard Business Gold |
|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Comision anual ¹⁵ | 20 EUR | 65 EUR |
| Comisioane tranzacții | | |

¹⁴ Valoarea Interchange este conform Visa/MasterCard

¹⁵ Se aplica și pentru cardurile suplimentare

* Nota: produsul nu mai face parte din oferta de vanzare activa a Bancii incepand cu 01/07/2024.

| | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Tranzacție POS națională și internațională | gratuit | gratuit |
| Retragere numerar prin rețeaua ATM proprie (inclusiv cele din rețeaua Grupului UniCredit și Euronet) ¹⁶ | 0,2% min 0,1 EUR | 0,2% min 0,1 EUR |
| Retragere numerar ATM – rețea națională și internațională | 2,5% min 5 EUR | 2,5% min 5 EUR |
| Numerar la POS la ghișeele băncii / altor bănci | 4% min. EUR 5 | 4% min. EUR 5 |
| Returnare card în regim de urgență ¹⁷ | 50 EUR | 50 EUR |
| Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat) | 20 RON | 20 RON |
| Blocare card temporară | gratuit | gratuit |
| Blocare card permanentă | 10 EUR | 10 EUR |
| Blocare card internațională | 50 EUR | 50 EUR |
| Refuz la plata nejustificat | | |
| - în România | 12 RON | 12 RON |
| - în străinătate | 30 RON | 30 RON |
| Copie chitanța | Comisioane Visa/ Mastercard | Comisioane Visa/ Mastercard |
| Înlocuire card în regim de urgență | 150 EUR | 150 EUR |
| Eliberare cash în regim de urgență | 100 EUR | 100 EUR |
| Limita de utilizare ATM (/zi) | 10 tranzacții / 4.000 RON | 10 tranzacții / 8.000 RON |
| Limita de utilizare POS (/zi) | 10 tranzacții / 8.000 RON | 10 tranzacții / 8.000 RON |
| Limita de utilizare Internet (/zi) | 10 tranzacții / 8.000 RON | 10 tranzacții / 8.000 RON |

Carduri de credit

| | MasterCard Corporate Credit Card | MasterCard Business Charge |
|--|---|---------------------------------------|
| Comision anual | EUR 90 | 20 EUR |
| Comisioane tranzacții | | |
| Tranzacție POS națională și internațională | gratuit | gratuit |

¹⁶ Grupul UniCredit este prezent în România, Italia, Austria, Germania, Bosnia-Herțegovina, Bulgaria, Croatia, Cehia&Slovacia, Ungaria, Rusia, Serbia, Slovenia

¹⁷ Echivalent în RON la cursul BNR din ziua plății, aplicabil doar cardurilor emise de către UniCredit Bank capturate în ATM-urile acestora dispuse în afara sucursalelor/agențiilor UniCredit Bank

| | | |
|---|---------------------------|----------------------------|
| Retragere numere de la ATM – rețea proprie (inclusiv UniCredit Group și Euronet) | 0,2%, min 0,15 EUR | 0,2%, min 0,1 EUR |
| Retragere numerar de la ATM - rețea națională | 2,5%, min. 2 EUR | 2,5% min 5 EUR |
| Retragere numerar de la ATM - rețea internațională | 3%, min. 3 EUR | 2,5% min 5 EUR |
| Numerar la POS la ghișeele băncii / altor bănci | 4%, min. 5 EUR | 4% min. 5 EUR |
| Interogare sold la ATM - rețea proprie | gratuit | 1 RON |
| Mini-extras la ATM - rețea proprie | 1 RON | 0,35 RON |
| Raport de activitate lunar | gratuit | gratuit |
| Raport de activitate lunar - duplicat | 1 RON | gratuit |
| Blocare card temporară | gratuit | gratuit |
| Blocare card permanentă | 10 EUR | 10 EUR |
| Blocare card internațională (Cardul este listat la nivel internațional ca și furat/pierdut) | 50 EUR | 50 EUR |
| Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat) | 20 RON | 20 RON |
| Refuz la plata nejustificat | | |
| - în România | 12 RON | 12 RON |
| - în străinătate | 30 RON | 30 RON |
| Copie chitanța | Comisioane MasterCard | Comisioane MasterCard |
| Returnare card în regim de urgență ¹⁸ | 50 EUR | 50 EUR |
| Înlocuire card în regim de urgență | 150 EUR | 150 EUR |
| Eliberare cash în regim de urgență | 100 EUR | 100 EUR |
| Rata dobânzii - pentru carduri emise în RON | ROBOR 6M + 15% | ROBOR 1M +7% |
| Rata dobânzii penalizatoare/ Rata dobânzii pentru depășiri neautorizate/ Rata dobânzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depășiri neautorizate - pentru carduri emise în RON | ROBOR 6M + 30% | ROBOR 1M +9% |
| Rata dobânzii - pentru carduri emise în EUR | EURIBOR 6M + 7,30% | EURIBOR 1M +6% |
| Rata dobânzii penalizatoare/ Rata dobânzii pentru depășiri neautorizate/ Rata dobânzii penalizatoare pentru credit restant provenit din depășiri neautorizate - pentru carduri emise în EUR | EURIBOR 6M + 15% | EURIBOR 1M +8% |
| Limita de utilizare ATM (/zi) | 10 tranzacții / 4.000 RON | 15 tranzacții / 10.000 RON |
| Limita de utilizare POS (/zi) | 10 tranzacții / 8.000 RON | 15 tranzacții / 17.000 RON |
| Limita de utilizare Internet (/zi) | 10 tranzacții / 8.000 RON | 15 tranzacții / 17.000 RON |

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

Card de credit care nu mai este în oferta Băncii: VISA Metro Co-brand

| | |
|--|----------------------------|
| Comision lunar | RON 5/lună |
| Comisioane tranzacții | |
| Tranzacție POS națională și internațională | gratuit |
| Retragere numere de la ATM – rețea proprie (inclusiv UniCredit Group și Euronet) | 0,2%, min 0,1 EUR |
| Retragere numerar de la ATM - rețea națională | 2,5%, min. 3 EUR |
| Retragere numerar de la ATM - rețea internațională | 3%, min. 4 EUR |
| Interogare sold la ATM - rețea proprie | gratuit |
| Mini-extras la ATM - rețea proprie | 1 RON |
| Raport de activitate lunar | gratuit |
| Raport de activitate lunar - duplicat | 0,35 RON |
| Blocare card temporară | gratuit |
| Blocare card permanentă | 10 EUR |
| Blocare card internațională (Cardul este listat la nivel internațional ca și furat/pierdut) | 50 EUR |
| Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, distrus, demagnetizat) | 20 RON |
| Refuz la plata nejustificat | |
| - în România | 12 RON |
| - în străinătate | 30 RON |
| Copie chitanța | Comisioane Visa |
| Returnare card în regim de urgență ¹⁹ | 50 EUR |
| Înlocuire card în regim de urgență | 150 EUR |
| Eliberare cash în regim de urgență | 100 EUR |
| 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 RON | 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 RON |
| Limita de utilizare POS (/zi) | 15 tranzacții / 12.000 RON |
| Limita de utilizare Internet (/zi) | 15 tranzacții / 12.000 RON |

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

Smart Data ²⁰

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

Card Meniu

| 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 |

| 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 RON | 15 RON | 15 RON |
| Taxă anuală administrare cont card/(per card) | 10 RON | 8 RON | 7 RON |
| Reînnoire card (la data expirării)/(per card) | gratuit | gratuit | gratuit |
| Înlocuire card (pierdut, furat, deteriorat, schimbare nume)/(per card) | 15 RON | 12 RON | 10 RON |
| 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 RON | 1 RON | 1 RON |

²⁰ Numai pentru cardurile MasterCard

Academic Import

| | |
|--|---|
| Deschidere / acceptare sau angajament plată la maturitate / majorare sumă și/sau prelungire valabilitate / depășire de valoare | 0,30% + prima de risc, min 100 EUR pe trimestru sau fracțiune, plătit integral la emiter / utilizare sau la acceptarea plății / la majorare /prelungire |
| Speze procesare deschidere / acceptare sau angajament de plată la maturitate / majorare sumă și/sau prelungire valabilitate | 30 EUR |
| Amendament (pentru orice tip de amendament, inclusiv repunere în vigoare; pentru majorare sumă / prelungire valabilitate se aplică adițional la comisionul de mai sus) | 30 EUR |
| Plată (inclusiv tranzacții/transferuri in-house) | 0,20%, min 100 EUR |
| Plată urgentă | EUR 75 |
| Emitere autorizare rambursare | EUR 30 |
| Amendament autorizare rambursare | EUR 30 |
| Verificare documente sub academic expirat | EUR 50 |
| Andosare document de transport emis la ordinul băncii | EUR 30 |
| Discrepanțe | 100 EUR / prezentare documente |
| Anulare / Neutilizare | 50 EUR |
| Deschidere urgentă (în max. 24 de ore – în limita disponibilității) | 100 EUR |

Academic Export

| | |
|---|---|
| Avizare / avizare majorare sumă (clientul Băncii) | 0,15%, min 75 EUR |
| Avizare / avizare majorare sumă (non- clientul Băncii / terțe bănci) | 0,20%, min. EUR 150 |
| Confirmare / angajament plată la maturitate (aplicabil per utilizare) | Negociabil, min. EUR 100/trimestru sau fracțiune de trimestru |

| | |
|---|---|
| Avizare amendament (clientul Băncii - pentru orice tip de amendament, inclusiv repunere în vigoare; pentru majorare sumă se aplică adițional la comisionul de mai sus) | 30 EUR |
| 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) | 50 EUR |
| Speze SWIFT avizare acreditiv / amendament către non-clienți ai Băncii/terțe bănci | 20 EUR |
| Negociere documente (plata în avans) în cadrul acreditivelor la vedere | 0,25%, min 75 EUR |
| Examinare/manipulare documente | 0,20%, min 100 EUR |
| Pre-verificare documente (înaintea prezentării, percepere unică) | 150 EUR / set de documente |
| Remitere documente fără verificare/plată (la instrucțiunea clientului) | 80 EUR |
| Comision de rambursare | 25 EUR |
| Transfer | 0,25%, min 100 EUR |
| Amendament transfer (majorarea sumei) | 0,25%, min 100 EUR |
| Amendament transfer (altul decât majorarea sumei) | 30 EUR |
| Anulare / Neutilizare | 75 EUR |
| Anulare acceptare | 50 EUR |
| Scontare documente | Negociabil, min. EUR 100/trimestru sau fracțiune de trimestru |

Scrisori de cesiune în cadrul acreditivelor și scrisorilor de garanție/acreditivelor standby

| | |
|--|------------------------------|
| Emitere / majorare suma | 0,15% min. 75 EUR |
| Amendament (pentru orice tip de amendament; pentru majorare sumă se aplica adițional la comisionul de mai sus) | 30 EUR |
| Plată în cadrul cesiunii (pentru clienți) | 0.10% min EUR 15 max EUR 500 |
| Plată în cadrul cesiunii (către non-clienți) | 0.17% min EUR 25 max EUR 750 |
| Avizare scrisoare de cesiune primită | 50 EUR |
| Avizare modificare scrisoare de cesiune primită | 25 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 | 30 EUR |
| Documente comerciale/financiare neplătite / documente returnate / eliberare documente fără plată („franco de plata”) | 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 50 EUR, max 1.500 EUR |
| Eliberare / andosare document de transport pentru mărfuri expediate pe adresa băncii | 30 EUR |
| Avizare / transmitere notificare neplată | 15 EUR |
| Anulare | 50 EUR |

| | |
|--|--------|
| Procesare urgentă (în max.24 ore – în limita disponibilității) | 50 EUR |
|--|--------|



Scrisori de garanție/Acreditiv standby emise

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



Scrisori de garanție/Acreditiv standby primite

| | |
|---|---------|
| Avizare către clienți ai Băncii | 100 EUR |
| Avizare către non-clienți ai Băncii/terțe bănci | 150 EUR |
| Avizare amendament către clienți ai Băncii | 30 EUR |
| Avizare amendament către non-clienți ai băncii/terțe bănci | 75 EUR |
| Remitere cerere de plată (sub scrisoare de garanție avizată prin Bancă) | 100 EUR |

| | |
|--|---------|
| Remitere cerere de plată (SGB neavizată prin Bancă) | 200 EUR |
| Speze SWIFT avizare scrisori de garanție/acreditiv standby/amendament către non-client/terte bănci/executare scrisori de garanție neavizate prin Bancă | 20 EUR |

Cont escrow

| | |
|----------|----------------|
| Comision | 1% min EUR 100 |
|----------|----------------|

Ordin de plată condiționat/documentar (OPC)

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

Scrisori de bonitate

| | |
|---|-------------------------|
| Scrisori standard | 275 RON (se adaugă TVA) |
| Scrisori care conțin calcul de indicatori | 850 RON (se adaugă TVA) |

Scrisori de confort

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

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

Cecuri în valuta străină²²

| | |
|--|-----------------|
| Remitere în vederea încasării cecuri în valuta | 1%, min. 20 EUR |
| Cec returnat, neplătit | 20 EUR / cec |

Confirmare cont garanție de bună execuție

| | |
|-------------------|---------------|
| Deschidere cont | 35 EUR |
| Administrare cont | 10 EUR / lună |

Alte comisioane de Trade Finance (perceperea acestor comisioane se va decide de către Bancă)

| | |
|--|---------------------------|
| Transmitere documente (ex. remiteri documente comerciale, andosare) | EUR 50 |
| Correspondență diversă, la solicitarea clienților | EUR 50 |
| Analiză / structurare operațiune documentare complexă, redactare draft tranzacție nefinalizată | min. EUR 50, max. EUR 500 |
| Speze corespondența SWIFT | EUR 20 |
| Speze anulare diverse | EUR 20 |

Comisioane aplicate executorilor și administratorilor judiciari pentru informațiile solicitate

| | |
|---|---|
| Comision pentru a verifica dacă debitorii dețin conturi la UniCredit Bank | 0,4 RON / debitor (min. 12 RON) se adaugă TVA |
| Comision pentru eliberare adresă ce conține detalii despre debitor poprit/ client în insolvență | 12 RON / adresa se adaugă TVA |

²² Nu sunt incluse comisioanele băncilor corespondente


Diverse

| | |
|---|---|
| Comision investigare plată (în avans) | 20 EUR |
| Obținere Certificat Constatator de la Registrul Comerțului în numele clientului: Comisionul perceput de Bancă* Comisionul perceput de Registrul Comerțului conform grilei de comisionare (45 RON) | *4 RON (se adaugă TVA) |
| Comision interogare bază de date a Registrului Comerțului pentru deschidere de cont curent | 30 RON / interogare (se adaugă TVA) |
| Comision interogare Recom online pentru alte cazuri | gratuit |
| Comision interogare CIP | 10 RON / entitate (se adaugă TVA) |
| Consultanță / Analiză | 1200 RON /ora (se adaugă TVA) |
| Contract păstrare corespondentă | 114 RON per lună (se adaugă TVA) |
| Informații generale despre companii și bănci | 300 RON / entitate (se adaugă TVA) |
| Scrisoare de confirmare (ex. pentru auditori) | 350 RON / entitate (se adaugă TVA) |
| Confirmarea semnăturii | 150 RON / 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 EUR/SMS |
| Comision administrare poprire (minim o plată efectuată de bancă în cadrul popririi) | 100 RON |

| | |
|--|---|
| Încasări tranzitorii în valută pentru clienții altor bănci | Comision standard valuta străină + comision bancă corespondentă |
| Expediere document prin fax în România | 10 RON / pagină (se adaugă TVA) |
| Expediere document prin fax în afara României | 15 RON / pagină (se adaugă TVA) |
| Comision copie specimen semnată ²³ | 10 RON (se adaugă TVA) |

Rate de dobândă²⁴

| Denumire produs | Rate de dobândă (%)p.a. | | | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------|-------|-------|-------|
| | 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% | 25% | 25% | 25% |

²³ Cu excepția celor solicitate de/pentru UniCredit Leasing Romania (în acest caz valoarea comisionului este 0).

²⁴ Pentru orice alte valute decât RON dobânda de cont curent este 0%. Pentru alte valute decât RON și EUR dobânda pentru Overdraft neautorizat este 25%.