



Persoane juridice  
cu cifra de afaceri  
sub 2.000.000 EUR  
și categorii asimilate

Martie 2012



Principii generale	4
Cont curent	5
Cont escrow	5
Pachete de produse și servicii bancare	5
Pachete destinate caselor de schimb valutar	5
Operațiuni de casierie în lei și valută	6
Operațiuni de încasări și plăți în lei (suport hârtie)	7
Operațiuni de încasări și plăți în valută (suport hârtie)	8
Operațiuni de încasări și plăți în lei și valută (suport electronic)	9
Scrisori de garanție în lei și valută	13
Scrisori de confort	13
Acreditiv în lei și valută	14
Incasso în lei și valută	15
Servicii de piață de capital	16
Concentrarea lichidităților	16
Transport de valori	16
OTP Trezor	16
Alte operațiuni	17
Acceptarea la plată a cardurilor	18
Card de credit Visa Business Silver (lei)	19
Carduri de debit Visa Business	20
Note	22

## Principii generale

1. Prezentele taxe și comisioane se aplică în relațiile cu clienții Băncii pentru servicii standard, acestea fiind prevăzute exclusiv prin prezenta broșură.
2. Comisioanele se percep în valuta în care se derulează tranzacția sau în altă valută, prin aplicarea de către Bancă a cursului propriu de schimb valabil pentru data înregistrării în contul clientului.
3. Comisioanele sunt datorate și plătibile la data efectuării operației tarifate. Comisioanele și spezele sunt datorate și plătibile pentru servicii prestate de Bancă, indiferent de finalizarea ulterioară a acestora la beneficiar (restituire, neacceptare, anulare, expirare înainte de utilizare etc.).
4. Spezele SWIFT, taxele de curier, poștă și telecomunicații, precum și prețul de vânzare al formularelor și tipizatelor vor fi încasate separat.
5. Când se aplică (ex.: în cazul plăților valutare cu instrucțiuni "OUR"), comisioanele altor bănci vor fi încasate separat.
6. Nivelurile comisioanelor din prezenta broșură pot fi modificate de Bancă conform politicii sale, fără preaviz. Orice modificare va fi adusă la cunoștință clienților, fie prin afișare la ghișeele Băncii, fie prin orice alt mijloc de informare.
7. Comisioanele specifice activității de creditare (comision de risc, comision de gestiune, comision de angajament etc.) se evidențiază în cadrul contractelor de credit.
8. OTP Bank România poate practica și comisioane negociate cu clientul.

"Banca" este reprezentată de OTP Bank România S.A., societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzești, nr. 66-68, sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/10296/1995, CUI 7926069, CIF RO7926069, înregistrată în Registrul Bancar sub Nr. RB – PJR – 40 – 028/ 1999, capital social subscris și vărsat 682.908.960 RON, nr. de înregistrare operator de date cu caracter personal 2689, atât prin sediul central, cât și prin oricare dintre unitățile sale teritoriale.

## I. CONT CURENT

1	Deschidere cont	0 RON
2	Comision de administrare	18 RON/lună/client
3	Extras de cont transmis prin sistemul SWIFT (MT 940)	25 EUR/lună/cont curent
4	Consemnări de capital social în vederea constituirii unei societăți	15 RON
5	Închidere cont curent inactiv (fără mișcare în ultimele 36 luni), cu poprire, la inițiativa Băncii	50 RON dacă soldul contului curent este $\geq 50$ RON
		valoarea soldului contului curent, dacă soldul contului curent este $< 50$ RON
		0 RON, dacă soldul contului curent este 0 RON

## II. CONT ESCROW

1	Deschidere	0 RON
2	Taxă de menținere	0,50% pe trimestru
3	Modificare/Anulare contract	50 EUR

## III. PACHETE DE PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE<sup>1</sup>

1	Taxă abonament lunar pachet CONFORT	4,99 EUR
2	Taxă abonament lunar pachet ELECTRONIC	9,99 EUR
3	Taxă abonament lunar pachet GOLD	15,99 EUR

## IV. PACHETE DESTINATE CASELOR DE SCHIMB VALUTAR<sup>1</sup>

1	Taxă abonament lunar pachet STANDARD	5,99 EUR
2	Taxă abonament lunar pachet PLUS	9,99 EUR
3	Taxă abonament lunar pachet PREMIUM	14,99 EUR

## V. OPERAȚIUNI DE CASIERIE ÎN LEI ȘI VALUTĂ

1	Depunere de numerar	
	• bancnote	
	• lei	0 RON
	• valută	0 RON
	• monede <sup>2</sup>	
	• lei	5%
	• valută	5%
2	Retragere de numerar	
	• lei	0,50% min. 5 RON
	• valută	0,50% min. 5 EUR
3	Verificare de bancnote (lei sau valută) uzate, rupte, pătate, ale căror elemente de siguranță și identificare sunt vizibile	0,50% din valoarea bancnotei
4	Retragere neprogramată de numerar pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalentul (se adaugă comisionului standard de ridicare numerar și se aplică pe client/zi)	0,50% din suma retrasă
5	Sume programate și neridicate ce depășesc 50.000 EUR sau echivalentul	0,20% din suma programată și neridicată

## VI. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI (SUPPORT HĂRTIE)

1	Încasări	
	• operațiuni de încasări prin virament	0 RON
	• remitere la încasare cecuri, bilete la ordin, cambii (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>3</sup>	4,50 RON/instrument
2	Plăți	
	• intrabancare (în cadrul OTP Bank România S.A.)	
	• între conturile aceluiași client	0 RON
	• între conturile a 2 clienți diferiți	2 RON/ordin de plată
	• interbancare (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>3</sup>	
	• pentru sume < 1000 RON	5 RON/ordin de plată
	• pentru sume cuprinse între 1.000 - 4.999,99 RON	6 RON/ordin de plată
	• pentru sume cuprinse între 5.000 - 49.999,99 RON	7 RON/ordin de plată
	• pentru sume $\geq$ 50.000 RON	21 RON/ordin de plată
	• pentru plăți urgente indiferent de sumă	21 RON/ordin de plată
	• comision de întocmire și operare ordine de plată pentru executarea sumelor poprite de către OTP Bank România S.A. (exclusiv sume <50.000 RON) (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>3</sup>	15 RON/ordin de plată
	• plăți cu cecuri barate, bilete la ordin, cambii (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>3</sup>	7 RON/instrument
	• refuz la plată instrument de debit cu decontare interbancară (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>3</sup>	20 RON/instrument dacă soldul contului curent plătitor este > 20 RON
valoare sold cont plătitor dacă soldul contului curent plătitor este $\leq$ 20 RON		
0 RON/instrument, dacă soldul contului curent plătitor este 0 RON		

## VII. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN VALUTĂ (SUPPORT HÂRTIE)

1	Ordine de plată simple primite de OTP Bank România	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>în favoarea clienților OTP Bank România</li> </ul>	0 RON
	<ul style="list-style-type: none"> <li>în favoarea clienților altor bănci<sup>4</sup></li> </ul>	0,20% min. 20 EUR - max. 1.000 EUR
2	Ordine de plată simple emise de OTP Bank România	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>între clienții OTP Bank România</li> </ul>	0 RON
	<ul style="list-style-type: none"> <li>în favoarea clienților altor bănci<sup>5,6</sup></li> </ul>	0,15% min. 15 EUR - max. 1.000 EUR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>speze SWIFT (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plată în valută europeană<sup>7</sup></li> </ul>	15 EUR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plată în valută non-europeană</li> </ul>	30 USD
3	Plăți prin OTP Express (HUF, EUR, USD) <sup>8</sup> (plăți ordonate către clienții grupului OTP Bank)	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plăți în regim normal</li> </ul>	0,09% (min.10 EUR - max. 500 EUR sau echivalentul)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plăți în regim de urgență</li> </ul>	0,11% (min.15 EUR - max. 750 EUR sau echivalentul)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>speze SWIFT (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)</li> </ul>	5 EUR
4	Ordine de plată documentare <sup>9</sup>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>avizare</li> </ul>	0,10% min 15 EUR - max. 1.000 EUR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>emitere</li> </ul>	75 EUR (la care se adaugă comisionul/speza de plată)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plată</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>între clienții OTP Bank România</li> </ul>	0 RON
	<ul style="list-style-type: none"> <li>în favoarea clienților altor bănci</li> </ul>	0,15% min.15 EUR - max.1.000 EUR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>speze SWIFT (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plată în valută europeană</li> </ul>	15 EUR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>plată în valută non-europeană</li> </ul>	30 USD
	<ul style="list-style-type: none"> <li>mesaj corespondență SWIFT România</li> </ul>	5 EUR
5	Investigații	25 EUR
6	Modificări	25 EUR
7	Anulări	30 EUR
8	Comisioane de urgență	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ordine de plată cu data valutei „today”</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>pentru clienții OTP Bank România</li> </ul>	30 EUR (se percepe numai dacă suma este mai mare de 5.000 EUR sau echivalent)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>pentru sume în tranzit (non-clienți)</li> </ul>	50 EUR

## VIII. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI ȘI VALUTĂ (SUPPORT ELECTRONIC)

### A. OTPdirekt

#### Abonament lunar Tip A

1	Abonament lunar	
	• Internet Banking + Contact Center	
	• pentru client	3 EUR/lună
	• fiecare utilizator suplimentar <sup>10</sup>	0,50 EUR/lună
	• Internet Banking + Contact Center + Alerte SMS	
	• pentru client	3 EUR/lună
	• fiecare utilizator suplimentar <sup>10</sup>	0,50 EUR/lună
	Alerte SMS	2 EUR/lună
2	Costuri alerte SMS <sup>11</sup>	
	• pentru rețelele de telefonie mobilă din România	
	• soldul contului	0,09 EUR/SMS
	• control cont curent	0,11 EUR/SMS
	• control card bancar	0,13 EUR/SMS
	• curs BNR	0,09 EUR/SMS
	• electronic RM	0,10 EUR/SMS
	• instrumente de debit la plată	0,12 EUR/SMS
	• pentru rețelele de telefonie mobilă din Ungaria	
	• cost alertă (indiferent de tipul de alertă)	0,15 EUR/SMS
3	Plăți în RON <sup>12</sup>	
	• între clienții OTP Bank România	0 RON
	• în favoarea clienților altor bănci (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>13</sup>	
	• Internet Banking	
• pentru sume <1.000 RON	3,75 RON/ordin de plată	
• pentru sume cuprinse între 1.000 - 4.999,99 RON	4,50 RON/ordin de plată	
• pentru sume cuprinse între 5.000 - 49.999,99 RON	5,25 RON/ordin de plată	
• Contact Center		
• pentru sume <1.000 RON	5 RON/ordin de plată	
• pentru sume cuprinse între 1.000 - 4.999,99 RON	6 RON/ordin de plată	
• pentru sume cuprinse între 5.000 - 49.999,99 RON	7 RON/ordin de plată	

## VIII. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI ȘI VALUTĂ (SUPPORT ELECTRONIC)

### A. OTPdirekt

#### Abonament lunar Tip A

4	Plăți în valută	
	• în favoarea clienților OTP Bank România	0 RON
	• în favoarea clienților altor bănci <sup>14,15</sup>	
	• Internet Banking	0,075% min. 7,50 EUR - max. 500 EUR
	• Contact Center	0,15% min. 15 EUR - max. 1.000 EUR
	• speze SWIFT (per mesaj emis, echivalent în valuta plății)	
	• plată în valută europeană <sup>16</sup>	15 EUR
	• plată în valută non-europeană	30 USD
5	Plăți prin OTP Express <sup>17</sup>	
	• în regim normal	
	• Internet Banking	0,045% min. 5 EUR - max. 250 EUR
	• Contact Center	0,09% min. 10 EUR - max. 500 EUR
	• în regim de urgență	
	• Internet Banking	0,055% min. 7,50 EUR - max. 375 EUR
	• Contact Center	0,11% min. 15 EUR - max. 750 EUR
	• speze SWIFT (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)	5 EUR

## Abonament lunar Tip B

1	Abonament lunar	
	• Internet Banking + Contact Center	
	• pentru client	5 EUR/lună
	• fiecare utilizator suplimentar <sup>18</sup>	1 EUR/lună
	• Internet Banking + Contact Center + Alerte SMS	
	• pentru client	5 EUR/lună
	• fiecare utilizator suplimentar <sup>18</sup>	1 EUR/lună
	• Alerte SMS	2 EUR/lună
2	Costuri alerte SMS <sup>19</sup>	
	• pentru rețelele de telefonie mobilă din România	
	• soldul contului	0,09 EUR/SMS
	• control cont curent	0,11 EUR/SMS
	• control card bancar	0,13 EUR/SMS
	• curs BNR	0,09 EUR/SMS
	• electronic RM	0,10 EUR/SMS
	• instrumente de debit la plată	0,12 EUR/SMS
	• pentru rețelele de telefonie mobilă din Ungaria	
	• cost alertă (indiferent de tipul de alertă)	0,15 EUR/SMS
3	Plăți în RON	
	• între clienții OTP Bank România	0 RON
	• în favoarea clienților altor bănci (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>20</sup>	
	• pentru sume <1.000 RON	3,75 RON/ordin de plată
	• pentru sume cuprinse între 1.000 - 4.999,99 RON	4,50 RON/ordin de plată
	• pentru sume cuprinse între 5.000 - 49.999,99 RON	5,25 RON/ordin de plată
	• pentru sume $\geq$ 50.000 RON	15,75 RON/ordin de plată
4	Plăți în valută	
	• în favoarea clienților OTP Bank România	0 RON
	• în favoarea clienților altor bănci <sup>21,22</sup>	
	• Internet Banking	0,1125% min. 11,25 EUR - max. 750 EUR
	• speze SWIFT (per mesaj emis, echivalent în valuta plății)	
	• plată în valută europeană <sup>23</sup>	15 EUR
	• plată în valută non-europeană	30 USD
5	Plăți prin OTP Express <sup>24</sup>	
	• în regim normal	
	• Internet Banking	0,0675% min. 7,5 EUR - max. 375 EUR
	• în regim de urgență	
	• Internet Banking	0,0825% min. 11,25 EUR - max. 563 EUR
	• speze SWIFT (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)	5 EUR

## B. Direct debit

1	Direct Debit Intrabancar	
	• comision plată efectuată	0 RON
	• comision refuz la plată	0 RON
2	Direct Debit Interbancar	
	• comision plată efectuată	1,50 RON/plată
	• comision refuz la plată (comisioanele BNR/Transfond sunt incluse) <sup>25</sup>	0,55 RON/refuz la plată, dacă soldul contului curent plătitor este > =0,55 RON
		valoare sold cont curent plătitor, dacă soldul contului curent plătitor este < 0,55 RON
	0 RON/refuz la plată,dacă soldul contului curent plătitor este 0 RON	

## C. MESAJ SWIFT MT 101 (CERERE DE TRANSFER)

1	Taxă administrare serviciu <sup>26</sup>	25 EUR/cont curent/lună
2	Plăți	Se percep comisioanele afereente operațiunilor de plăți electronice în RON și valută instructate prin internet banking, în acord cu tipul de contract OTPdirekt utilizat

## IX. SCRISORI DE GARANȚIE ÎN LEI ȘI VALUTĂ

1	Scrisori de garanție în lei	
	• preavizare	0 RON
	• emitere	0,50% min. 100 RON (pe trimestru sau fracțiune) <sup>27</sup>
	• majorarea sau prelungirea valabilității unei scrisori de garanție	0,50% min. 100 RON (pe trimestru sau fracțiune) <sup>27</sup>
	• confirmarea de către OTP Bank a unei scrisori de garanție	0,25% min. 100 EUR (echiv. RON) (pe trimestru sau fracțiune) <sup>27</sup>
	• modificarea unei scrisori de garanție	150 RON/modificare
	• anularea unei scrisori de garanție	150 RON
	• avizarea unei scrisori de garanție	50 EUR (echiv. RON)
2	Scrisori de garanție în valută <sup>28</sup>	
	• scrisori de garanție emise	
	• preavizare	0 RON
	• emitere	0,50% min. 50 EUR (pe trimestru sau fracțiune) <sup>29</sup>
	• majorare sau prelungire	0,50% min. 50 EUR (pe trimestru sau fracțiune) <sup>29</sup>
	• modificări	50 EUR/modificare
	• anulare	50 EUR
	• plată (în cazul în care suma garanției este cerută)	0,15% min. 15 EUR - max. 1.000 EUR
	• scrisori de garanție primite	
	• preavizare	25 EUR
	• avizare (inclusiv modificări)	50 EUR
	• remitere documente cerere - executare	50 EUR
	• confirmare de către OTP Bank a unei scrisori de garanție	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune) <sup>29</sup>
	• verificarea semnăturilor autorizate	25 EUR

## X. SCRISORI DE CONFORT

1	Scrisori de confort de intenție	
	• emitere	0,50% <sup>30</sup> + TVA
	• prelungirea valabilității	0,50% <sup>30</sup> + TVA
	• majorare sumă	0,50% <sup>30</sup> + TVA
2	Scrisori de confort angajante	
	• emitere	0,25% <sup>30</sup> + TVA
	• prelungirea valabilității	0,25% <sup>30</sup> + TVA
	• majorare sumă	0,25% <sup>30</sup> + TVA
	• alte modificări	50 RON + TVA

## XI. ACREDITIVE ÎN LEI ȘI VALUTĂ<sup>31</sup>

1	Import	
	• deschidere sau repunere în vigoare	0,20% min. 75 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• prelungirea valabilității	0,20% min. 75 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• majorare sumă	0,20% min. 75 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• plată/negociere	0,20% min. 75 EUR
	• discrepanțe constatate la controlul documentelor	75 EUR/set documente
2	Export	
	• preavizare	0 RON
	• avizare	0,15% min. 75 EUR - max. 1500 EUR
	• confirmare	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• prelungirea valabilității (pentru acreditive confirmate)	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• majorare sumă (pentru acreditive confirmate)	0,25% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
	• notificare cesiune de creanțe	0,15% min. 50 EUR
	• transmitere acreditiv de export la o bancă avizatoare locală	100 EUR
	• transmitere amendament acreditiv de export la o bancă avizatoare locală	50 EUR
3	Alte modificări	30 EUR/modificare
4	Verificare și remitere de documente	0,20% min. 75 EUR
5	Ramburs	25 EUR
6	Angajament de plată diferată	0,20% min. 100 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
7	Angajament de acceptare	0,25% min. 100 EUR
8	Returnare documente refuzate la plată	50 EUR
9	Anulare acreditiv în valabilitate	75 EUR
10	Expirare acreditiv neutilizat	75 EUR
11	Eliberare/remitere documente franco de plată	0,15% min. 30 EUR
12	Investigație	10 EUR/investigație

## XII. INCASSO ÎN LEI ȘI VALUTĂ<sup>32</sup>

1	Incasso-uri simple (cambii, bilete la ordin, cekuri)	
	• import	
	• avizare de documente pentru plată sau acceptare	0,10% min. 10 EUR – max. 150 EUR
	• acceptare	15 EUR
	• plată	0,15% min. 15 EUR – max. 1.000 EUR
	• documente restituite neplătite	30 EUR
	• export	
	• remitere de documente financiare pentru încasare sau acceptare	0,15% min. 10 EUR – max. 150 EUR
	• documente returnate neplătite de la bănci din străinătate	15 EUR
	• eliberare (import)/remitere (export) documente franco de plată	0,15% min. 30 EUR - max. 150 EUR
2	Incasso-uri documentare	
	• import	
	• avizare de documente primite pentru plată sau acceptare	0,15% min. 15 EUR – max. 150 EUR
	• acceptare	15 EUR
	• plată	0,15% min. 15 EUR - max. 1.000 EUR
	• documente restituite neplătite	30 EUR
	• export	
	• remitere de documente pentru încasare sau acceptare	0,15% min. 30 EUR – max. 500 EUR
	• documente returnate neplătite de la bănci din străinătate	15 EUR
	• eliberare (import)/remitere (export) documente franco de plată	0,15% min. 25 EUR - max. 500 EUR
3	Investigație	10 EUR/investigație
4	Modificare/Reeșalonare	20 EUR

### XIII. SERVICII DE PIAȚĂ DE CAPITAL

1	Intermediere tranzacții pe piața spot la Bursa de Valori București – instrumente cu venit variabil (acțiuni, drepturi, unități de fond, produse structurate)	comision <sup>33,34</sup>
	• rulaj mediu lunar (RON)	
	• min. 0 - max. 30.000,00	0,70%
	• min. 30.001,00 - max. 300.000,00	0,50%
	• min. 300.001,00 - max. 500.000,00	0,45%
	• min. 500.001,00 - max. 1.000.000,00	0,40%
	• min. 1.000.001,00 - max. 1.500.000,00	0,35%
	• mai mare decât 1.500.000,00	0,30%
2	Intermediere tranzacții pe piața spot la Bursa de Valori București – instrumente cu venit fix (obligațiuni, titluri de stat)	max. 0,30%
3	Servicii corporative inclusiv finanțare pe piața de capital	negociabil <sup>35</sup>

### XIV. CONCENTRAREA LICHIDITĂȚILOR

1	Concentrarea lichidităților	negociabil
---	-----------------------------	------------

### XV. TRANSPORT DE VALORI

1	Transport de valori	negociabil
---	---------------------	------------

### XVI. OTP TREZOR

1	OTP Trezor	50 EUR/lună
---	------------	-------------

## XVII. ALTE OPERAȚIUNI

1	Eliberare extras de cont	0 RON
2	Copie după extrasul de cont sau oricare altă anexă	1 RON/pagină
		2 RON/pagină pentru extrase mai vechi de o lună
3	Comision de constituire depozite garanții gestionări	2 RON/depozit
4	Transmitere informații privind cursurile valutare, dobânzi bonificate de bancă, la solicitarea clienților	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• abonament lunar</li> <li>• transmitere la cerere</li> </ul>	20 RON 2 RON/transmitere
5	Păstrarea "in trust" a unor hârtii de valoare	0,30% min. 10 EUR (pe trimestru sau fracțiune)
6	Investigații legate de operațiuni mai vechi de 3 luni	50 EUR
7	Servicii de consultanță	negociabil
8	Confirmare solduri sau rulaje pentru audit	30 EUR (sau echiv. RON)
9	Confirmare semnături autorizate	20 EUR (sau echiv. RON)
10	Verificare autenticitate test (SWIFT)	10 EUR (sau echiv. RON)
11	Emitere scrisori de bonitate	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• fără indicatori financiari</li> <li>• cu indicatori financiari</li> </ul>	20 EUR/scrisoare 35 EUR/scrisoare
12	Consultare CIP la cererea clientului	5 EUR (sau echiv. RON)
13	Consultare ROLEG la cererea clientului	10 EUR (sau echiv. RON)
14	Creare de proiecte de Acreditive, Scrisori de Garanție, rămase neemise	50 EUR (sau echiv. RON)
15	Certificarea cecurilor	0,50%/cec
16	Certificarea cecurilor cu depozit colateral	12 RON/instrument
17	Eliberare carnet CEC	10 RON/carnet
18	Eliberare bilet la ordin	0,50 RON/filă
19	Eliberare cambie	2,50 RON/filă
20	Mesaj corespondență SWIFT România	5 EUR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• mesaj corespondență SWIFT Europa (exclusiv România)</li> <li>• mesaj corespondență SWIFT în afara Europei</li> </ul>	15 EUR 30 USD
21	Emitere documente duplicate (contracte de credit, garanții, scadențar etc.)	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pentru documente cu vechime de până la 6 luni</li> <li>• pentru documete mai vechi de 6 luni</li> </ul>	10 RON (TVA inclus) 25 RON (TVA inclus)
22	Transmitere documente prin fax la cerere	6 RON/pagină (TVA inclus)

## XVIII. ACCEPTAREA LA PLATĂ A CARDURILOR

1	Procesare tranzacții POS	2%
2	Utilizare POS dial-up <sup>36</sup>	0 RON
3	Utilizare POS GPRS <sup>37</sup>	10 EUR/lunar/POS



## XIX. CARD DE CREDIT VISA BUSINESS SILVER (LEI)

		Normal	Card distribuție
1	Taxă de Emitere Card	50 RON	50 RON
2	Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este 0)	5 RON	5 RON
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	0 RON	0 RON
4	Comision Retrageră Numerar la ATM-urile OTP Bank România	1%	1%
5	Comision Retrageră Numerar la ghișeele OTP Bank România	1%	1%
	• retrageră neprogramată de numerar de la ghișeele OTP Bank, pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalentul (se adaugă comisionul standard de ridicare de numerar și se aplică pe client/zi)	0,50% din suma retrasă	0,50% din suma retrasă
	• sume programate și neridicate, de la ghișeele OTP Bank, ce depășesc 50.000 EUR sau echivalentul	0,20% din suma programată și neridicată	0,20% din suma programată și neridicată
6	Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	1% + 10 RON	1% + 10 RON
7	Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	2,50%	2,50%
8	Comision Retrageră Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	3,50 RON
9	Taxă Reînnoire Card	0 RON	0 RON
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	5 RON	5 RON
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	5 RON	5 RON
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	5 RON
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	0,30 RON	0,30 RON
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	0,30 RON	0,30 RON
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	3,50 RON	3,50 RON
16	Taxă Blocare Card (pierdut/furat)	35 RON	35 RON
17	Taxă Reactivare Card	0 RON	0 RON
18	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	35 RON
19	Procent sumă minimă de plată lunară	5%	5%
20	Perioadă de grație	până la 55 de zile	până la 55 de zile

## XX. CARDURI DE DEBIT VISA BUSINESS

SILVER		LEI	EURO
1	Taxă de Emitere Card	20 RON	6 EUR
2	Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este 0)	1,66 RON	0,50 EUR
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	0 RON	0 EUR
4	Comision Retrageră Numerar la ATM-urile OTP Bank România	0,30%	0,30%
5	Comision Retrageră Numerar la ghișeele OTP Bank România	0,40%	0,40%
	<ul style="list-style-type: none"> <li>retragere neprogramată de numerar de la ghișeele OTP Bank, pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalentul (se adaugă comisionul standard de ridicare de numerar și se aplică pe client/zi)</li> </ul>	0,50% din suma retrasă	0,50% din suma retrasă
	<ul style="list-style-type: none"> <li>sume programate și neridicate, de la ghișeele OTP Bank, ce depășesc 50.000 EUR sau echivalentul</li> </ul>	0,20% din suma programată și neridicată	0,20% din suma programată și neridicată
6	Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,70 EUR
7	Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	1% + 10 RON	1% + 3 EUR
8	Comision Retrageră Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	1 EUR
9	Taxă Reînnoire Card	0 RON	0 EUR
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	5 RON	1,50 EUR
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	5 RON	1,50 EUR
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	1,50 EUR
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	0,30 RON	0,10 EUR
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	0,30 RON	0,10 EUR
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	3,50 RON	1 EUR
16	Taxă Blocare Card (pierdut/furat)	35 RON	10 EUR
17	Taxă Reactivare Card	0 RON	0 EUR
18	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	10 EUR

ELECTRON		LEI	EURO
1	Taxă de Emitere Card	10 RON	4 EUR
2	Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este 0)	0,83 RON	0,25 EUR
3	Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)	0 RON	0 EUR
4	Comision Retrageră Numerar la ATM-urile OTP Bank România	0,30%	0,30%
5	Comision Retrageră Numerar la ghișeele OTP Bank România	0,40%	0,40%
	<ul style="list-style-type: none"> <li>retrageră neprogramată de numerar de la ghișeele OTP Bank, pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalentul (se adaugă comisionul standard de ridicare de numerar și se aplică pe client/zi)</li> </ul>	0,50% din suma retrasă	0,50% din suma retrasă
	<ul style="list-style-type: none"> <li>sume programate și neridicate, de la ghișeele OTP Bank, ce depășesc 50.000 EUR sau echivalentul</li> </ul>	0,20% din suma programată și neridicată	0,20% din suma programată și neridicată
6	Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)	0,50% + 2,50 RON	0,50% + 0,70 EUR
7	Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)	1% + 10 RON	1% + 3 EUR
8	Comision Retrageră Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)	3,50 RON	1 EUR
9	Taxă Reînnoire Card	0 RON	0 EUR
10	Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)	5 RON	1,50 EUR
11	Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență	5 RON	1,50 EUR
12	Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)	5 RON	1,50 EUR
13	Comision Interogare Sold (la ATM)	0,30 RON	0,10 EUR
14	Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)	0,30 RON	0,10 EUR
15	Comision Schimbare PIN (la ATM)	3,50 RON	1 EUR
16	Taxă Blocare Card (pierdut/furat)	3,50 RON	1 EUR
17	Taxă Reactivare Card	0 RON	0 EUR
18	Taxă pentru refuz la plată nefondat	35 RON	10 EUR

## Note

1. Abonamentul se va percepe în lei, la cursul BNR valabil în ziua scadenței acestuia;
2. Comisionul se aplică la întreaga sumă depusă în monedă;
3. Valorile comisioanelor BNR/Transfond (stabilite unilateral de către Transfond) pot fi consultate la adresa de website, [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro);
4. Aceleași comisioane se aplică și în cazul în care suma se returnează;
5. Aceste comisioane se aplică și pentru plățile în lei în afara teritoriului României în suma  $\geq 50.000$  EUR sau echivalent. Pentru plățile în lei în afara teritoriului României în limita a 50.000 EUR sau echivalent se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România;  
Cursul propriu de schimb aplicat de bancă pentru calculul comisionului poate fi consultat la adresa de website, [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro);
6. La acest comision se vor adăuga spezele SWIFT corespunzătoare, precum și comisioanele băncilor corespondente în cazul plăților în alte valute decât Euro instructate cu opțiunea "OUR" către clienții băncilor din afara României. Plățile valutare în Euro se instructează doar cu opțiunea "SHA";
7. Se aplică și pentru plăți în lei instructate către o bancă din afara teritoriului României în suma  $\geq 50.000$  EUR sau echivalent;
8. În cazul în care plata este ordonată cu instrucțiunea "OUR", clientul ordonator va plăti ulterior comisionul băncii corespondente. Plățile valutare în Euro se instructează doar cu opțiunea "SHA";
9. Aceste comisioane se aplică și pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru refinanțări;
10. Utilizator pentru Internet Banking și Contact Center (maxim doi utilizatori suplimentari);
11. La aceste valori se adaugă TVA;
12. În limita a 40.000 RON pentru contractul tip A;
13. Idem 3;
14. Idem 6;
15. Aceste comisioane se aplică pentru plățile în limita a 10.000 EUR sau echivalent. Pentru plățile în lei în afara teritoriului României în limita a 10.000 EUR sau echivalent se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România;
16. Se aplică și pentru plăți în lei instructate către o bancă din afara teritoriului României în limita a 10.000 EUR sau echivalent;
17. Idem 8;
18. Utilizator pentru Internet Banking și Contact Center (maxim 6 utilizatori suplimentari);
19. Idem 11;
20. Idem 3;
21. Idem 6;
22. Idem 5;
23. Idem 7;

24. Idem 8;
25. Idem 3;
26. Taxa de administrare serviciu se percepe cu frecvență lunară, indiferent de numărul cererilor de transfer MT 101 primite lunar prin SWIFT de la alte bănci și executate de OTP Bank sau de numărul cererilor de transfer MT 101 emise de OTP Bank și transmise prin SWIFT în atenția altor bănci;
27. Orice diviziune a unui trimestru în sensul în care va fi perceput integral (ca și pentru un trimestru întreg, indiferent dacă este vorba și numai de 1 zi de depășire) în oricare din situațiile când se intră cu valabilitatea facilității într-un nou trimestru;
28. Aceste comisioane se aplică și pentru scrisorile de garanție emise la ordinul nondienților (inclusiv pentru tranzacțiile în lei);
29. Idem 27
30. Din valoarea scrisorii de confort/valoarea cu care se suplimentează scrisoarea de confort;
31. Aceste comisioane se aplică și acreditivelor stand-by;
32. Comisioanele se suportă de trăgător dacă sunt refuzate de tras. Comisioanele sunt datorate chiar dacă ulterior documentele rămân neplătite sau sunt abandonate sau returnate;
33. Comisionul se aplică fiecărei tranzacții în parte și include toate taxele plătite către entitățile pieței pentru perfectarea respectivelor tranzacții;
34. În cazul tranzacționării prin intermediul aplicației OTP e-broker se aplică comisioanele din grila standard prezentată, fără a se depăși însă un comision de 0,50% aplicat per tranzacție. În cazul în care comisioanele generate lunar de un client nu depășesc suma de 15 RON, se percepe o taxă fixă calculată ca diferență între 15 RON și suma comisioanelor generate de client pe perioada respectivă. Taxa fixă se percepe după închiderea ultimei ședințe de tranzacționare din fiecare lună. În cazul tranzacționării instrumentelor cu venit fix (obligațiuni municipale și corporative), atât pentru contul clasic de tranzacționare, cât și pentru contul de tranzacționare prin intermediul aplicației OTP e-broker, banca percepe un comision de 0,3%.  
În cazul tranzacționării titlurilor de stat, atât pentru contul clasic de tranzacționare, cât și pentru contul de tranzacționare prin intermediul aplicației OTP e-broker, banca percepe un comision de 0,1%;
35. Comisioanele se negociază în funcție de natura și mărimea serviciului;
36. Linie telefon fix;
37. Linie telefon mobil furnizată de Bancă.

## Am reușit să vă atragem atenția?

Puteți obține mai multe informații despre produsele noastre prin:



- pagina noastră de internet:  
[www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)



- adresa de e-mail:  
[office@otpbank.ro](mailto:office@otpbank.ro)



- apel telefonic la următorul număr:  
021 308 57 10  
(tarif normal, apelabil și din străinătate)



- reprezentanții OTP Bank din unitățile teritoriale

Condițiile și comisioanele aferente produselor și serviciilor noastre le găsiți în termenii și condițiile afișate în sediile unităților teritoriale sau pe pagina de web: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro).



[www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro) • 0800 88 22 88

De luni până vineri între 8:30 și 17:30

Apelabil gratuit din rețeaua Romtelecom