



*Mai calculat. Mai relaxat.*

**taxe și comisioane**

# **Persoane juridice și categorii asimilate**

**Broșură valabilă începând cu  
6 iulie 2020**

## CUPRINS

|  |    |
|--|----|
| Principii generale   | 4  |
| Cont curent  | 6  |
| Cont escrow  | 6  |
| Operațiuni de casierie în lei și valută                                    | 6  |
| Operațiuni de încasări și plăți în lei<br>(suport hârtie)                  | 7  |
| Operațiuni de încasări și plăți în valută<br>(suport hârtie)               | 9  |
| Operațiuni de încasări și plăți în lei și în valută<br>(suport electronic) | 10 |
| Incasso în lei și valută   | 14 |
| Acreditiv în lei și valută   | 15 |
| Scrisori de garanție în lei și valută                                      | 16 |
| Scrisori de confort  | 17 |
| Concentrarea lichidităților (sweep)  | 17 |
| Transport valori   | 17 |
| OTP Trezor   | 17 |
| Agent de plată   | 17 |
| Administrarea încasărilor  | 17 |
| Card de credit Visa Business Silver  | 18 |
| Card de debit Visa Business - Silver                                       | 19 |
| Card de debit Visa Business  | 20 |
| Card de debit Mastercard Corporate   | 21 |
| Acceptare la plată a cardurilor  | 22 |
| Pachete de produse și servicii bancare                                     | 22 |
| Pachete destinate segmentului agricol                                      | 23 |
| Pachete destinate caselor de schimb valutar                                | 23 |
| Alte taxe și comisioane  | 24 |
| Note   | 26 |

## 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/B.N.R. 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/XML, 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 unilateral de către Bancă, dacă reglementările interne și internaționale sau, după caz, evoluția pieței determină modificarea acestora, fără o înștiințare prealabilă. Orice modificare va fi adusă la cunoștință clienților, prin afișare la sediile Băncii și pe site-ul Băncii [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro) sau 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 S.A. poate practica și comisioane negociate cu clientul.
9. Plățile valutare în favoarea clienților altor bănci, pot fi instruite cu opțiunile:

**OUR** - comisioanele și spezele atât ale Băncii, cât și ale băncilor corespondente sunt suportate de Ordonator. Plățile valutare efectuate în orice valută, în favoarea clienților băncilor din țări situate în afara SEE\* (Spațiul Economic European) plus Marea Britanie, Elveția sau Monaco, pot fi instruite cu opțiunea OUR;

**BEN** - comisioanele și spezele atât ale Băncii, cât și ale băncilor corespondente sunt suportate de beneficiar. Plățile valutare efectuate în orice valută, în favoarea clienților băncilor din țări situate în afara SEE\* plus Marea Britanie, Elveția sau Monaco, pot fi instruite cu opțiunea BEN;

**SHA** - comisioanele și spezele Băncii sunt suportate de Ordonator, iar cele ale băncilor corespondente/beneficiari de către Beneficiar, unde este cazul. Plățile valutare efectuate în orice valută către bănci situate în țări din SEE\*

plus Marea Britanie, Elveția sau Monaco, se instrucează doar cu opțiunea SHA.

\*State ale SEE: state ale UE (Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Croația, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria) plus Liechtenstein, Islanda, Norvegia.

"Banca" este reprezentată de OTP Bank România S.A., societate comercială administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzzești, nr. 66-68, sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/10296/1995, EUID: ROONRC. J40/10296/1995, CUI 7926069, CIF R07926069, înregistrată în Registrul Bancar sub Nr. RB - PJR - 40 - 028/ 1999, capital social subscris și vărsat 1.829.253.120 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 curent   | Gratuit  |
| 2 | Comision de administrare   | 17 RON/lună/cont curent  |
| 3 | Extras de cont transmis prin sistemul SWIFT (MT 940)   | 25 EUR/lună/cont curent  |
| 4 | Raport intermediar SWIFT (MT942)   |  |
|   | • transmitere/recepție prin sistemul SWIFT   | 45 EUR/lună/cont curent  |
|   | • transmitere în aplicația OTPdirekt - Internet Banking  | 15 EUR/lună  |
| 5 | Închidere cont curent inactiv (fără mișcare în ultimele 12 luni), cu poprire, la inițiativa Băncii | 31 RON dacă soldul tuturor conturilor curente este = 31 RON<br>valoarea soldurilor conturilor curente, dacă soldul tuturor conturilor curente este <31 RON<br>Gratuit, dacă soldul tuturor conturilor curente este 0 RON |

## II. CONT ESCROW

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

## III. OPERAȚIUNI DE CASIERIE ÎN LEI ȘI VALUTĂ<sup>1</sup>

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | Depunere de numerar <sup>2</sup>  |   |
|   | • bancnote  |   |
|   | • lei   | 0,10%   |
|   | • valută  | 0,10%   |
|   | • monede <sup>3</sup>   |   |
|   | • lei   | 5%  |
|   | • valută  | 5%  |
| 2 | Retragere de numerar  |   |
|   | • lei   | 0,90% min. 5 RON                                |
|   | • valută  | 1% min. 3 EUR                                   |
| 3 | Verificare de bancnote 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 echivalent (se adaugă comisionului standard de retragere numerar și se aplică pe client/zil) <sup>4</sup> | 0,50% din suma retrasă                          |
| 5 | Sume programate în valoare de peste 10.000 EUR sau echivalent, dar neretrase  | 0,20% din întreaga sumă programată și neretrasă |
| 6 | Schimb cupiură bancnote doar pentru clienții OTP Bank România   | 1,50% min. 10 RON sau echivalent                |

## IV. OPERAȚIUNI DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI ÎN LEI (SUPPORT HÂRTIE)

|   |  |   |
|---|--|---|
| 1 | Încasări   |   |
|   | • operațiuni de încasări prin virament   |   |
|   | • între clienții OTP Bank România  | Gratuit   |
|   | • dintr-un cont deschis la altă bancă, în favoarea clienților OTP Bank România | Gratuit   |
|   | • remitere la încasare cekuri, bilete la ordin, cambii < 50.000 RON            | 5,50 RON/instrument   |
|   | • remitere la încasare cekuri, bilete la ordin, cambii ≥ 50.000 RON            | 8 RON/ instrument   |
| 2 | Plăți  |   |
|   | • între clienții OTP Bank România  |   |
|   | • între conturile aceluiși client  | Gratuit   |
|   | • între conturile unor clienți diferiți  |   |
|   | • ghișeu <sup>5</sup>  | 3 RON/ordin de plată  |
|   | • în alt cont deschis la altă bancă  |   |
|   | • ghișeu <sup>6</sup>  |   |
|   | • pentru sume < 1.000 RON  | 8,5 RON/ordin de plată  |
|   | • pentru sume între 1.000 - 49.999,99 RON                                      | 10,5 RON/ordin de plată   |
|   | • pentru sume ≥ 50.000 RON și urgente, indiferent de valoare                   | 20 RON/ordin de plată   |
|   | • plăți cu cekuri barate, bilete la ordin, cambii < 50.000 RON                 | 7 RON/instrument  |
|   | • plăți cu cekuri barate, bilete la ordin, cambii ≥ 50.000 RON                 | 10 RON/instrument   |
|   | • refuz la plată instrument de debit cu decontare interbancară                 | 20 RON/instrument dacă soldul contului curent plătitor este > 20 RON<br>valoare sold cont plătitor dacă soldul contului curent plătitor este ≤ 20 RON<br>Gratuit/instrument dacă soldul contului curent plătitor este 0 RON |
|   | • comision de operare ordine de plată pentru executarea sumelor poprite        |   |
|   | • pentru sume < 50.000 RON   | 30 RON/ordin de plată   |
|   | • pentru sume ≥ 50.000 RON   | 50 RON/ordin de plată   |

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

|   |  |   |
|---|--|---|
| 1   | Încasări   |   |
|   | • între clienții OTP Bank România  | Gratuit   |
|   | • dintr-un cont deschis la altă bancă, în favoarea clienților OTP Bank România                               | Gratuit   |
|   | • în favoarea clienților altor bănci <sup>7</sup>  | 0,20%<br>min. 20 EUR - max. 1.000 EUR                   |
| 2   | Plăți  |   |
|   | • între clienții OTP Bank România  |   |
|   | • ghișeu <sup>8,9</sup>  | 2 EUR   |
|   | • în favoarea clienților altor bănci <sup>10,11</sup>  |   |
|   | • ghișeu <sup>12</sup>   | 0,20%<br>min. 20 EUR - max. 1.000 EUR                   |
|   | • speze SWIFT/XML <sup>13</sup><br>(per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)                           | 10 EUR  |
| 3   | Plăți prin OTP EXPRESS (HUF, EUR, USD) <sup>14,15</sup><br>(plăți ordonate către clienții grupului OTP Bank) |   |
|   | • plăți în regim normal  | 0,10%<br>min. 10 EUR - max. 500 EUR                     |
|   | • plăți în regim de urgență  | 0,11%<br>min. 15 EUR - max. 750 EUR                     |
|   | • speza SWIFT <sup>16</sup> (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)                                  | 5 EUR   |
| 4   | Ordine de plată documentare <sup>17</sup>  |   |
|   | • avizare  | 0,20% min. 30 EUR - max. 2.000 EUR                      |
|   | • speza SWIFT avizare  | 10 EUR  |
|   | • emitere <sup>18</sup>  | 75 EUR<br>(la care se adaugă comisionul/speza de plată) |
|   | • plată  |   |
|   | • între clienții OTP Bank România  | Gratuit   |
|   | • în favoarea clienților altor bănci <sup>19</sup>   | 0,20%,<br>min. 20 EUR - max. 1.000 EUR                  |
| • speza SWIFT <sup>20</sup> (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății) | 10 EUR   |   |
| 5   | Investigații   | 25 EUR  |
| 6   | Modificări   | 25 EUR  |
| 7   | Anulări  | 30 EUR  |
| 8   | Comisioane de urgență (ordine de plată cu data valutei "today") <sup>21</sup>                                | 50 EUR  |

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

### A. OTPdirect

|                   |  |               |
|-------------------|--|---------------|
| 1                 | <b>Abonament lunar tip A</b>   |               |
|                   | • Internet Banking (tranzacțional) + SmartBank + Contact Center (tranzacțional)              |               |
|                   | • pentru un utilizator   | 5 EUR/lună    |
|                   | • pentru fiecare utilizator suplimentar <sup>22</sup>  | 0,50 EUR/lună |
|                   | • Internet Banking (tranzacțional) + SmartBank + Contact Center (tranzacțional) + Alerte SMS |               |
|                   | • pentru un utilizator   | 5 EUR/lună    |
|                   | • pentru fiecare utilizator suplimentar <sup>22</sup>  | 0,50 EUR/lună |
|                   | • Alerte SMS   |               |
|                   | • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 2 EUR/lună    |
|                   | • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | 3 EUR/lună    |
| • Notificări Push | 1 RON pe lună/<br>utilizator - indiferent de numărul de alerte transmise                     |               |
|                   | <b>Abonament lunar Tip B</b>   |               |
|                   | • Internet Banking (tranzacțional) + SmartBank + Contact Center (informativ)                 |               |
|                   | • pentru un utilizator   | 7 EUR/lună    |
|                   | • pentru fiecare utilizator suplimentar <sup>23</sup>  | 1 EUR/lună    |
|                   | • Internet Banking (tranzacțional) + SmartBank + Contact Center (informativ) + Alerte SMS    |               |
|                   | • pentru un utilizator   | 7 EUR/lună    |
|                   | • pentru fiecare utilizator suplimentar <sup>23</sup>  | 1 EUR/lună    |
|                   | • Alerte SMS   |               |
|                   | • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 2 EUR/lună    |
|                   | • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | 3 EUR/lună    |
| • Notificări Push | 1 RON pe lună/<br>utilizator - indiferent de numărul de alerte transmise                     |               |

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

### A. OTPdirect

|  |   |                         |
|--|---|-------------------------|
| 2  | Costuri mesaje Alerte SMS (se adaugă TVA)   |                         |
|  | • 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            |
|  | • popriri   | 2,00 EUR/SMS            |
|  | • înainte de executarea operațiunii Cash Sweepin – Standing Order   | 0,11 EUR/SMS            |
|  | • operațiuni respinse Cash Sweeping – Standing Order  | 0,11 EUR/SMS            |
| Pentru rețelele de telefonie mobilă din Ungaria  |   |                         |
| • cost alertă (indiferent de tipul de alertă, exceptând Alerta Popriri <sup>24</sup> ) | 0,15 EUR/SMS  |                         |
| Pentru rețelele de telefonie mobilă din Europa (exceptând România și Ungaria)          |   |                         |
| • cost alertă (indiferent de tipul de alertă, exceptând Alerta Popriri <sup>24</sup> ) | 0,20 EUR/SMS  |                         |
| 3  | Configurare Alerte SMS / Notificări Push <sup>25</sup><br>(adăugare, modificare, eliminare tip Alertă / Notificare Push / activare, renunțare serviciu) | 2 RON/zi                |
| 4  | Plăți în lei <sup>26</sup>  |                         |
|  | • între clienții OTP Bank România   | Gratuit                 |
|  | • în favoarea clienților altor bănci  |                         |
|  | • tip A   |                         |
|  | • Internet Banking + SmartBank  |                         |
|  | • pentru sume < 1.000 RON   | 3,75 RON/ordin de plată |
|  | • pentru sume între 1.000 - 4.999,99 RON  | 5 RON/ordin de plată    |
|  | • pentru sume între 5.000 - 49.999,99 RON   | 5,50 RON/ordin de plată |
|  | • pentru sume egale cu 50.000 RON și urgente, indiferent de valoare   | 15 RON/ordin de plată   |
|  | • Contact Center  |                         |
| • pentru sume < 1.000 RON  | 8 RON/ordin de plată  |                         |
| • pentru sume între 1.000 - 4.999,99 RON   | 9 RON/ordin de plată  |                         |
| • pentru sume între 5.000 - 49.999,99 RON  | 10 RON/ordin de plată   |                         |

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

### A. OTPdirect

|  |  |  |
|--|--|--|
| 4  | • tip B  |  |
|  | • Internet Banking + SmartBank   |  |
|  | • pentru sume < 1.000 RON  | 3,75 RON/ordin de plată                |
|  | • pentru sume între 1.000 - 4.999,99 RON   | 5 RON/ordin de plată                   |
|  | • pentru sume între 5.000 - 49.999,99 RON  | 5,50 RON/ordin de plată                |
|  | • pentru sume $\geq$ 50.000 RON și urgente, indiferent de valoare                            | 15 RON/ordin de plată                  |
| 5  | Plăți în valută  |  |
|  | • între clienții OTP Bank România  | Gratuit                                |
|  | • în favoarea clienților altor bănci <sup>27,28</sup>  |  |
|  | • tip A <sup>29</sup>  |  |
|  | • Internet Banking   |  |
|  | • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 0,075%,<br>min. 7.50 EUR - max.500 EUR |
|  | • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | 0,10%,<br>min. 10 EUR - max. 500 EUR   |
|  | • Contact Center   | 0,20%<br>min. 20 EUR - max. 1.000 EUR  |
|  | • tip B <sup>30</sup>  |  |
|  | • Internet Banking   |  |
| • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 0,12%,<br>min. 10 EUR - max. 750 EUR   |  |
| • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | 0,15%,<br>min. 15 EUR - max. 750 EUR   |  |
| • speze SWIFT/ XML (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății) <sup>31</sup>             | 10 EUR   |  |

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

### A. OTPdirekt

|   |  |  |
|---|--|--|
| 6 | Plăți OTP Express <sup>32, 33</sup>  |  |
|   | • în regim normal  |  |
|   | • tip A  |  |
|   | • Internet Banking   |  |
|   | • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 0,045%,<br>min. 5 EUR - max. 250 EUR     |
|   | • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | 0,05%,<br>min. 5 EUR - max. 250 EUR      |
|   | • Contact Center   |  |
|   | • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 0,09%,<br>min. 10 EUR - max. 500 EUR     |
|   | • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | 0,10%,<br>min. 10 EUR - max. 500 EUR     |
|   | • tip B  |  |
|   | • Internet Banking   | 0,075%<br>min. 7,50 EUR - max. 375 EUR   |
|   | • în regim de urgență  |  |
|   | • tip A  |  |
|   | • Internet Banking   | 0,055%<br>min. 7,50 EUR - max. 375 EUR   |
|   | • Contact Center   | 0,11%<br>min. 15 EUR - max. 750 EUR      |
|   | • tip B  |  |
|   | • Internet Banking   | 0,0825%<br>min. 11,25 EUR - max. 563 EUR |
|   | • speze SWIFT <sup>34</sup> (per mesaj trimis, echivalent în valuta plății)                  | 5 EUR                                    |

### B. DIRECT DEBIT

|   |                            |   |
|---|----------------------------|---|
| 1 | Direct Debit Intrabancar   |   |
|   | • comision plată efectuată | Gratuit   |
|   | • comision refuz la plată  | Gratuit   |
| 2 | Direct Debit Interbancar   |   |
|   | • comision plată efectuată | 1,50 RON/plată  |
|   | • comision refuz la plată  | 0,55 RON/refuz la plată, dacă soldul contului curent plătitor este ≥ 0,55 RON<br>valoare sold cont curent plătitor, dacă soldul contului curent plătitor este < 0,55 RON<br>Gratuit/refuz la plată, dacă soldul contului curent plătitor este 0 RON |

### C. CASH SWEEPING - STANDING ORDER

|   |  |                                    |
|---|--|------------------------------------|
| 1 | Cash Sweeping - Standing Order Intrabancar   |                                    |
|   | • comision plată în RON                      | 3 RON                              |
|   | • comision plată în valută                   | 2 EUR                              |
| 2 | Cash Sweeping - Standing Order Interbancar   |                                    |
|   | • comision plată în RON                      | 15 RON                             |
|   | • comision plată în EUR către SEE            | 15 RON                             |
|   | • comision plată OTP Express (HUF, EUR, USD) | 0,10%, min. EUR 10<br>max. EUR 500 |
|   | • comision plată în valută                   | 0,15%, min. EUR 15<br>max. EUR 750 |

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

|   |  |   |
|---|--|---|
| 1 | Taxă administrare serviciu <sup>35</sup> | 25 EUR/cont curent/lună   |
| 2 | Plăți                                    | Se percep comisioanele aferente operațiunilor de plăți electronice în lei și valută instruite prin internet banking, în acord cu tipul de contract OTPdirekt utilizat |

## VII. INCASSO ÎN LEI ȘI VALUTĂ<sup>36, 37, 38</sup>

|   |  |                                      |
|---|--|--------------------------------------|
| 1 | Incasso-uri simple (cambii, bilete la ordin, cekuri)             |                                      |
|   | • import   |                                      |
|   | • avizare de documente pentru plată sau acceptare                | 0,10%<br>min. 10 EUR - max. 150 EUR  |
|   | • acceptare  | 15 EUR                               |
|   | • plată  | 0,20%<br>min. 20 EUR - max. 1000 EUR |
|   | • documente restituite neplătite                                 | 30 EUR                               |
|   | • export   |                                      |
|   | • remitere de documente financiare pentru încasare sau acceptare | 0,15%<br>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%<br>min. 30 EUR - max. 500 EUR  |
| 2 | Incasso-uri documentare  |                                      |
|   | • import   |                                      |
|   | • avizare de documente primite pentru plată sau acceptare        | 0,15%<br>min. 15 EUR - max. 150 EUR  |
|   | • acceptare  | 15 EUR                               |
|   | • plată  | 0,15%<br>min. 15 EUR - max. 1000 EUR |
|   | • documente restituite neplătite                                 | 30 EUR                               |
|   | • export   |                                      |
|   | • remitere de documente pentru încasare sau acceptare            | 0,15%<br>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%<br>min. 25 EUR - max. 500 EUR  |
| 3 | Investigație   | 10 EUR/investigație                  |
| 4 | Modificare/reeșalonare   | 20 EUR                               |

## VIII. ACREDITIVE ÎN LEI ȘI ÎN VALUTĂ<sup>39, 40, 41, 42</sup>

|    |  |  |
|----|--|--|
| 1  | Import   |  |
|    | • deschidere <sup>43</sup>                                 | 0,20% min. 75 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune)  |
|    | • prelungirea valabilității <sup>44</sup>                  | 0,20% min. 75 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune)  |
|    | • majorare sumă  | 0,20% min. 75 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune)  |
|    | • plată/negociere  | 0,20%<br>min. 75 EUR - max. 1.000 EUR              |
|    | • discrepanțe constatate la controlul documentelor         | 75 EUR/set documente                               |
| 2  | Export   |  |
|    | • preavizare   | Gratuit  |
|    | • avizare  | 0,15% min. 75 EUR -<br>max. 1500 EUR               |
|    | • confirmare   | 0,25% min. 100 EUR (pe<br>trimestru sau fracțiune) |
|    | • prelungirea valabilității (pentru acreditive confirmate) | 0,25% min. 100 EUR (pe<br>trimestru sau fracțiune) |
|    | • majorare sumă (pentru acreditive confirmate)             | 0,25% min. 100 EUR (pe<br>trimestru sau fracțiune) |
|    | • notificare/avizare/modificare cesiune de creanțe         | 50 EUR   |
|    | • transmitere acreditiv către o terță bancă                | 100 EUR  |
|    | • transmitere amendament acreditiv către o terță bancă     | 50 EUR   |
| 3  | Alte modificări  | 30 EUR/modificare                                  |
| 4  | Verificare și remitere de documente                        | 0,20% min. 75 EUR                                  |
| 5  | Ramburs/Manipulare documente                               | 25 EUR   |
| 6  | Angajament de plată diferată                               | 0,20% min. 100 EUR (pe<br>trimestru sau fracțiune) |
| 7  | Angajament de acceptare                                    | 0,15% 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                                |
| 13 | Emitere/plată cesiune de creanțe                           | 0,12% min. 75 EUR                                  |



## IX. SCRISORI DE GARANȚIE ÎN LEI ȘI VALUTĂ <sup>45, 46</sup>

| Scrisori de garanție emise   |   |   |
|------------------------------|---|---|
| 1                            | Scrisori de garanție în lei   |   |
|                              | • preavizare  | Gratuit   |
|                              | • emitere scrisoare de garanție bancară                                     | 0,50% min. 50 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune de trimestru) <sup>47</sup>  |
|                              | • majorare/prelungire valabilitate scrisoare de garanție bancară            | 0,50% min. 50 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune de trimestru) <sup>47</sup>  |
|                              | • confirmarea de către OTP Bank România a unei scrisori de garanție bancară | 0,25% min. 100 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune de trimestru) <sup>47</sup> |
|                              | • modificarea sau anularea unei scrisori de garanție bancară                | 40 EUR  |
|                              | • plată/negociere în cadrul unei scrisori de garanție bancară               | 0,15%<br>min. 20 EUR - max. 1000 EUR  |
| 2                            | Scrisori de garanție în valută <sup>48</sup>                                |   |
|                              | • preavizare  | Gratuit   |
|                              | • emitere scrisoare de garanție bancară                                     | 0,50% min. 50 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune de trimestru) <sup>49</sup>  |
|                              | • majorare/prelungire valabilitate scrisoare de garanție bancară            | 0,50% min. 50 EUR<br>(pe trimestru sau fracțiune de trimestru) <sup>49</sup>  |
|                              | • modificări  | 40 EUR/modificare   |
|                              | • anulare   | 40 EUR  |
|                              | • plată (în cazul în care suma garanției este cerută)                       | 0,15% min.<br>15 EUR - max. 1000 EUR  |
| Scrisori de garanție primite |   |   |
| 3                            | Scrisori de garanție în lei   |   |
|                              | • preavizare  | Gratuit   |
|                              | • avizare   | 50 EUR  |
|                              | • modificări  | 40 EUR/modificare   |
| • anulare                    | 40 EUR  |   |
| 4                            | Scrisori de garanție în valută  |   |
|                              | • preavizare  | 25 EUR  |
|                              | • avizare   | 50 EUR  |
|                              | • remitere documente cerere executare                                       | 50 EUR  |
|                              | • verificarea semnăturilor autorizate                                       | 25 EUR  |

## X. SCRISORI DE CONFORT

|                   |                               |                                     |
|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1                 | Scrisori de confort angajante |                                     |
|                   | • emitere                     | 0,25% <sup>50</sup> (se adaugă TVA) |
|                   | • prelungirea valabilității   | 0,25% <sup>50</sup> (se adaugă TVA) |
|                   | • majorare sumă               | 0,25% <sup>50</sup> (se adaugă TVA) |
| • alte modificări | 50 RON (se adaugă TVA)        |                                     |

## XI. CONCENTRAREA LICHIDITĂȚILOR

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

## XII. TRANSPORT DE VALORI

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

## XIII. OTP TREZOR

|   |  |               |
|---|--|---------------|
| 1 | OTP Trezor   |               |
|   | • persoane juridice cu cifra de afaceri sub 2 milioane EUR echivalent și categorii asimilate | 50 EUR / lună |
|   | • persoane juridice cu cifra de afaceri peste 2 milioane EUR echivalent                      | negociabil    |

## XIV. AGENT DE PLATĂ

|   |                |            |
|---|----------------|------------|
| 1 | Agent de plată | negociabil |
|---|----------------|------------|

## XV. ADMINISTRAREA ÎNCASĂRILOR

|   |                           |            |
|---|---------------------------|------------|
| 1 | Administrarea încasărilor | negociabil |
|---|---------------------------|------------|

## XVI. 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 gratuit)  | 5 RON                  | 5 RON                  |
| 3 Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)  | Gratuit                | Gratuit                |
| 4 Comision Retragerere Numerar la ATM-urile OTP Bank România  | 1%                     | 1%                     |
| 5 Comision Retragerere Numerar la ghișeele OTP Bank România   | 1%                     | 1%                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>retragerere neprogramată de numerar de la ghișeele OTP Bank România, pentru sume ce depășesc 5.001 EUR sau echivalent (se adaugă comisionul standard de retragerere de numerar și se aplică pe client/zi)</li> <li>sume programate și neretruse, de la ghișeele OTP Bank, ce depășesc 10.000 EUR sau echivalent</li> </ul> | 0,50% din suma retrasă | 0,50% din suma retrasă |
| 6 Comision Retragerere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)   | 1% + 10 RON            | 1% + 10 RON            |
| 7 Comision Retragerere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate)   | 1% + 10 RON            | 1% + 10 RON            |
| 8 Comision Retragerere Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)   | 3,50 RON               | 3,50 RON               |
| 9 Taxă Reînnoire Card   | Gratuit                | Gratuit                |
| 10 Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)   | 10 RON                 | 10 RON                 |
| 11 Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență   | 100 RON                | 100 RON                |
| 12 Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)   | 5 RON                  | 5 RON                  |
| 13 Comision Interogare Sold (la ATM)  | 1 RON                  | 1 RON                  |
| 14 Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)  | 1 RON                  | 1 RON                  |
| 15 Comision Schimbare PIN (la ATM)  | 3,50 RON               | 3,50 RON               |
| 16 Taxă Reactivare Card   | Gratuit                | Gratuit                |
| 17 Taxă pentru refuz la plată nefondat  | 35 RON                 | 35 RON                 |
| 18 Procent sumă minimă de plată lunară  | 5%                     | 5%                     |
| 19 Perioadă de grație   | până la 55 de zile     | până la 55 de zile     |
| 20 Taxă Emitere Card în regim de urgență  | 100 RON                | 100 RON                |

## XVII. CARD 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 gratuit)          | 1,66 RON         | 0,50 EUR         |
| 3 Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)                        | Gratuit          | Gratuit          |
| 4 Comision Retragerere Numerar la ATM-urile OTP Bank România                  | 0,35%            | 0,35%            |
| 5 Comision Retragerere Numerar la ghișeele OTP Bank România                   | 0,40%            | 0,40%            |
| 6 Comision Retragerere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)     | 0,50% + 2,50 RON | 0,50% + 0,70 EUR |
| 7 Comision Retragerere Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate) | 0,50% + 2,50 RON | 0,50% + 0,70 EUR |
| 8 Comision Retragerere Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)         | 3,50 RON         | 1 EUR            |
| 9 Taxă Reînnoire Card   | Gratuit          | Gratuit          |
| 10 Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)                             | 10 RON           | 2 EUR            |
| 11 Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență                         | 100 RON          | 20 EUR           |
| 12 Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)                                 | 5 RON            | 1,50 EUR         |
| 13 Comision Interogare Sold (la ATM)  | 1 RON            | 0,20 EUR         |
| 14 Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)                                | 1 RON            | 0,20 EUR         |
| 15 Comision Schimbare PIN (la ATM)  | 3,50 RON         | 1 EUR            |
| 16 Taxă Reactivare Card   | Gratuit          | Gratuit          |
| 17 Taxă pentru refuz la plată nefondat  | 35 RON           | 10 EUR           |
| 18 Taxă Emitere Card în regim de urgență                                      | 100 RON          | 20 EUR           |

**XVIII. CARD DE DEBIT VISA BUSINESS**

|   | LEI              | EURO             |
|---|------------------|------------------|
| 1 Taxă de Emitere Card  | 10 RON           | 4 EUR            |
| 2 Taxă Lunară de Administrare Card (în primele 12 luni este gratuit)        | 0,83 RON         | 0,25 EUR         |
| 3 Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)                      | Gratuit          | Gratuit          |
| 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%            |
| 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) | 0,50% + 2,50 RON | 0,50% + 0,70 EUR |
| 8 Comision Retrageră Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)         | 3,50 RON         | 1 EUR            |
| 9 Taxă Reînnoire Card   | Gratuit          | Gratuit          |
| 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 Reactivare Card   | Gratuit          | Gratuit          |
| 17 Taxă pentru refuz la plată nefondat                                      | 35 RON           | 10 EUR           |

Lista de taxe și comisioane afișată pentru Cardul de Debit Visa Business este valabilă și pentru Cardul de Debit Visa Business Electron, retras din oferta de vânzare.

**XIX. CARD DE DEBIT MASTERCARD CORPORATE**

|   | LEI              | EURO             |
|---|------------------|------------------|
| 1 Taxă de Emitere Card  | 100 RON          | 25 EUR           |
| 2 Taxă Lunară de Administrare Card  | 100 RON          | 25 EUR           |
| 3 Comision Tranzacții la Comercianți (oriunde în lume)                      | Gratuit          | Gratuit          |
| 4 Comision Retrageră Numerar la ATM-urile OTP Bank România                  | 0,35%            | 0,35%            |
| 5 Comision Retrageră Numerar la ghișeele OTP Bank România                   | 0,40%            | 0,40%            |
| 6 Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în România)     | 0,50% + 2,50 RON | 0,50% + 0,60 EUR |
| 7 Comision Retrageră Numerar la ATM/EPOS-urile altor bănci (în străinătate) | 0,50% + 2,50 RON | 0,50% + 0,60 EUR |
| 8 Comision Retrageră Numerar la ATM OTP Bank Group (în străinătate)         | 3,50 RON         | 0,75 EUR         |
| 9 Taxă Reînnoire Card   | Gratuit          | Gratuit          |
| 10 Taxă Reemitere Card (pierdut/furat/deteriorat)                           | 10 RON           | 2 EUR            |
| 11 Taxă adițională Reemitere Card în regim de urgență                       | 200 RON          | 45 EUR           |
| 12 Taxă Reemitere PIN (pierdut, furat, uitat)                               | 5 RON            | 1 EUR            |
| 13 Comision Interogare Sold (la ATM)  | 1 RON            | 0,20 EUR         |
| 14 Comision Printare Mini-extras Card (la ATM)                              | 1 RON            | 0,20 EUR         |
| 15 Comision Schimbare PIN (la ATM)  | 5 RON            | 1 EUR            |
| 16 Taxă Reactivare Card   | Gratuit          | Gratuit          |
| 17 Taxă pentru refuz la plată nefondat                                      | 35 RON           | 7 EUR            |

## XX. ACCEPTAREA LA PLATĂ A CARDURILOR

|   |  |   |
|---|--|---|
| 1 | Comision procesare tranzacții                                |   |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• POS</li></ul>        | Negociabil în funcție de pachet și rulajul lunar POS  |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• E-commerce</li></ul> | 1,70%   |
| 2 | Comision de administrare lunară                              |   |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• POS</li></ul>        | Gratuit în cadrul pachetului OTP POS;<br>Negociabil în funcție de rulajul lunar POS <sup>51</sup> |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• E-commerce</li></ul> | 25 RON/website  |
| 3 | Comision de instalare  |   |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• POS</li></ul>        | Gratuit   |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• E-commerce</li></ul> | 700 RON   |

## XXI. PACHETE DE PRODUSE ȘI SERVICII BANCARE

### A Persoane juridice

|   |  |         |
|---|--|---------|
| 1 | Taxă abonament lunar pachet OTP Smart Business <sup>52</sup>                             | 20 RON  |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Taxă abonament lunar Opțiune Info</li></ul>      | 5 RON   |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Taxă abonament lunar Opțiune Eficient</li></ul>  | 30 RON  |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Taxă abonament lunar Opțiune Complet</li></ul>   | 200 RON |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Taxă abonament lunar Opțiune Exclusive</li></ul> | 300 RON |
| 2 | Taxă abonament lunar pachet OTP POS  | 30 RON  |
| 3 | Taxă abonament lunar pachet Start-Up Hero <sup>53</sup>                                  | Gratuit |
| 4 | Taxă abonament lunar pachet pentru Asociații de proprietari                              | 18 RON  |
| 5 | Taxă abonament lunar pachet pentru entități religioase                                   | 18 RON  |

### B Entități fără personalitate juridică

|   |                                     |        |
|---|-------------------------------------|--------|
| 1 | Taxă abonament lunar pachet Practic | 25 RON |
| 2 | Taxă abonament lunar pachet Dinamic | 50 RON |

## XXII. PACHETE DESTINATE SEGMENTULUI AGRICOL

|   |   |                        |
|---|---|------------------------|
| 1 | Taxă abonament lunar pachet OTP Agricol <sup>54</sup> - pentru clienți de tip compozorat  | 6,99 EUR <sup>55</sup> |
|   |   |                        |
| 2 | Taxă abonament lunar pachet Agribusiness  |                        |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• clienți persoane juridice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale</li></ul> | 6 RON                  |
|   | <ul style="list-style-type: none"><li>• producători agricoli individuali</li></ul>  | Gratuit                |

## XXIII. PACHETE DESTINATE CASELOR DE SCHIMB VALUTAR<sup>56</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 |

**XXIV. ALTE TAXE ȘI COMISIOANE**

|    |   |   |
|----|---|---|
| 1  | Eliberare extras de cont  | Gratuit   |
| 2  | Copie după extrasul de cont sau oricare altă anexă  | 1 RON/pagină și orice altă anexă<br>2 RON/pagină pentru documente mai vechi de o lună |
| 3  | Transmitere informații privind cursurile valutare, dobânzi bonificate de bancă, la solicitarea clienților       |   |
|    | • abonament lunar   | 20 RON  |
|    | • transmitere la cerere   | 2 RON/transmitere   |
| 4  | Păstrarea în trust a unor hârtii de valoare   | 0,30%, min. 10 EUR (pe trimestru sau fracțiune)                                       |
| 5  | Investigații legate de operațiuni mai vechi de 3 luni   | 50 EUR  |
| 6  | Servicii de consultanță   | negociabil  |
| 7  | Confirmare solduri sau rulaj  | 30 EUR (sau echiv. RON) (TVA. inclus)   |
| 8  | Confirmare a semnăturilor autorizate, a efectuării plăților, a deschiderilor de conturi (la cererea clientului) | 20 EUR (sau echiv. RON)   |
| 9  | Verificare autenticitate test (SWIFT)   | 10 EUR (sau echiv. RON)   |
| 10 | Emitere scrisori de bonitate  |   |
|    | • fără indicatori financiari  | 20 EUR/scrisoare, (TVA inclus)  |
|    | • cu indicatori financiari  | 35 EUR/scrisoare, (TVA inclus)  |
| 11 | Consultare CIP la cererea clientului  | 5 EUR (sau echiv. RON)  |
| 12 | Consultare RECOM la cererea clientului  | 10 EUR (sau echiv. RON)   |
| 13 | Creare de proiecte de Acreditive, Scrisori de Garanție, rămase neemise  | 50 EUR (sau echiv. RON)   |
| 14 | Certificarea cecurilor  | 0,50%/cec   |
| 15 | Certificarea cecurilor cu depozit colateral   | 12 RON/instrument   |
| 16 | Eliberare carnet CEC  | 10 RON/carnet, (TVA inclus)   |
| 17 | Eliberare bilet la ordin  | 0,50 RON/filă, (TVA inclus)   |
| 18 | Eliberare cambie  | 2,50 RON/filă, (TVA inclus)   |
| 19 | Consemnări de capital social/patrimoniu în vederea constituirii unei societăți/entități                         | 15 RON  |
| 20 | Speză mesaj SWIFT   | 10 EUR/mesaj trimis   |
| 21 | Constituire depozite garanții gestionari  | 2 RON/depozit   |

**XXIV. ALTE TAXE ȘI COMISIOANE**

|    |  |   |
|----|--|---|
| 22 | Emitere documente duplicate (contracte de credit, garanții, scadențar etc.)      | 10 RON (TVA inclus) pentru documente cu vechime de până la 6 luni<br>25 RON (TVA inclus) pentru documente mai vechi de 6 luni |
| 23 | Transmitere documente prin fax la cerere   | 6 RON/pagină (TVA inclus)   |
| 24 | Eliberare adresă ce conține detalii despre poprire debitor                       | 15 RON (se adaugă TVA)  |
| 25 | Înființare/desființare/suspendare popriri  | Gratuit   |
| 26 | Casete de valori   |   |
|    | • Tip A  | 55 RON/lună (TVA inclus)  |
|    | • Tip B  | 80 RON/lună (TVA inclus)  |
|    | • Tip C  | 100 RON/lună (TVA inclus)   |
| 27 | Comision confirmare ordine de plată (non-sepa) în valută                         | 5 EUR   |
| 28 | Taxă token pierdut/furat/distrus sau nepredat în momentul încetării contractului | 25 EUR  |

## Note

1. Valutele acceptate pentru operațiunile cu numerar sunt EUR, USD, HUF, GBP, CHF.
2. Această notă nu se aplică în cazul pachetelor Start-Up Hero, Premium și Smart Business - opțiunea Exclusive.
3. Comisionul se aplică la întreaga sumă depusă în monedă.
4. Pentru retragerile de numerar din contul curent ce depășesc 5.001 EUR sau echivalent este necesară programarea în prealabil cu 1 zi lucrătoare în intervalul 9:00-16:00. Clienții care dețin pachete destinate caselor de schimb valutar și doresc să retragă în numerar sume mai mari de 5.001 EUR sau echivalent, vor efectua programarea de numerar în prealabil cu 1 zi lucrătoare în intervalul orar 09:00-14:00. După ora 16:00 respectiv 14:00, se pot face programări de retrageri de numerar pentru cel mai devreme două zile de la data programării. Programările de numerar se pot efectua fie la unitatea teritorială de unde se face retragerea, fie prin Contact Center.
5. Comisiunile aferente ordinelor de plată instructate la ghișeu se aplică și celor instructate prin fax/ e-mail. Comisiunile aplicabile operațiunilor instructate prin fax sunt aplicabile doar convențiilor prin fax deja încheiate cu clienții.
6. Idem 5.
7. Aceleași comisioane se aplică și în cazul în care detaliile sunt incorecte, chiar dacă suma se returnează.
8. Idem 5.
9. Pentru plățile în euro se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar între clienții OTP Bank România.
10. Pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru plățile în euro în Spațiul Economic European se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România. Plățile în valută se pot instrui conform mențiunilor de la punctul 9 din secțiunea "Principii generale".
11. La acest comision se vor adăuga spezele SWIFT/XML corespunzătoare, precum și comisioanele băncilor corespondente în cazul plăților inițiate cu opțiunea "OUR" conform mențiunilor de la punctul 9 din secțiunea "Principii generale".
12. Idem 5.
13. Nu se aplică pentru plățile în lei instructate către o bancă din afara teritoriului României și pentru plățile în euro instructate către o bancă din Spațiul Economic European.
14. În cazul în care plata este ordonată cu instrucțiunea "OUR", clientul ordonator va plăti ulterior comisionul băncii corespondente, conform mențiunilor de la punctul 9 din secțiunea "Principii generale".
15. Pentru plățile în euro instructate către o bancă din Spațiul Economic European se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România.
16. Idem 13.
17. Aceste comisioane se aplică și pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru refinanțări.
18. Nu se aplică pentru operațiunile în lei sau euro inițiate către România.
19. Idem 10.
20. Idem 13.
21. Idem 13.
22. Maximum 2 utilizatori suplimentari.
23. Maximum 6 utilizatori suplimentari.
24. Alerta Poprii își menține comisionul de 2 EUR/SMS indiferent de tipul rețelei de telefonie mobilă (România, Ungaria sau Europa).
25. Indiferent de numărul de adăugări, modificări, eliminări efectuate în ziua respectivă prin intermediul aplicației.
26. În limita a 50.000 RON pentru contractul tip A.
27. Idem 11.
28. Comisiunile pentru Investigații, Modificări și Anulări sunt aplicate similar celor menționate la Capitolul V Operațiuni de încasări și plăți în valută.
29. Aceste comisioane se aplică pentru plățile în limita a 10.000 EUR sau echivalent. Pentru plățile în lei în afara teritoriului României și pentru plățile în euro în Spațiul Economic European se percep comisioanele aferente plăților în lei instructate prin același canal bancar către alt cont deschis la o altă bancă din România.
30. Idem 10.
31. Idem 13.
32. Idem 14.
33. Idem 15.
34. Idem 13.
35. 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.
36. Comisiunile se suportă de trăgător dacă sunt refuzate de tras. Comisiunile sunt datorate chiar dacă ulterior documentele rămân neplătite sau sunt abandonate sau returnate.
37. Se adaugă Speza mesaj SWIFT 10 EUR (sau echivalent în valuta tranzacției la cursul BNR), în cazul utilizării serviciilor SWIFT.
38. Se aplică Speza curierat extern (50 EUR) / intern (10 EUR) - sau echivalent în valuta tranzacției la curs BNR- în cazul utilizării serviciilor de curierat pentru transmiterea documentelor comerciale.
39. În situațiile în care valoarea acreditivelor admite toleranțe, comisioanele aferente se calculează și se percepe în raport cu valoarea maximă a acreditivelor.
40. Aceste comisioane se aplică și acreditivelor stand-by.
41. Idem 37.
42. Idem 38.
43. Comisionul de deschidere se calculează cu frecvență anuală și se percepe integral la momentul deschiderii acreditivului pentru valoarea maximă (incluzând toleranța) a acestuia pentru toată perioada valabilității sale (de la data emiterii până la data expirării).
44. În situația în care noua dată a valabilității acreditivului este într-un trimestru pentru care deja a fost perceput comision de deschidere, pentru această modificare valoarea comisionului este 30 EUR, la care se adaugă speza mesaj SWIFT.
45. Idem 37.
46. Idem 38.
47. Prin fracțiune de trimestru se înțelege orice diviziune a unui trimestru pentru care comisionul va fi perceput integral (ca 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.
48. Aceste comisioane se aplică și pentru scrisorile de garanție bancară emise la ordinul nonclienților (inclusiv pentru tranzacțiile în lei).
49. Idem 47.
50. Comisionul se aplică la valoarea scrisorii de confort/la valoarea cu care se suplimentează scrisoarea de confort.
51. Comisionul de administrare lunară (indiferent de model terminal Dial-up sau GPRS) se poate negocia de la 6 EUR la 0 EUR lunar, în funcție de rulajul lunar POS.
52. Pachetul OTP Smart Business și opțiunile sale adiționale se adresează persoanelor juridice cu cifra de afaceri până la 5.000.000 EUR.
53. În primele 12 luni, valoarea abonamentului este ZERO. Ulterior, după prima aniversare a pachetului, se aplică condițiile de cost aferente Pachetului Smart Business cu opțiunea Eficient.
54. Gratuit în primele 12 luni.
55. Abonamentul se percepe în lei la cursul BNR valabil în ziua scadenței acestuia.
56. Idem 55.

# Am reușit să îți atragem atenția?

Poți 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

OTP Bank România S.A., societate administrată în sistem dualist, cu sediul în București, str. Buzești nr. 66-68, Sector 1, EUID: ROONRC.J40/10296/1995, înregistrată la Registrul Comerțului J40/10296/1995, cod unic de înregistrare 7926069, cod de identificare fiscală RO 7926069, înregistrată în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-028/1999, cu număr de înregistrare operator de date cu caracter personal nr. 2689.

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

De luni până vineri între 8:30 și 21:00

Apelabil gratuit, din orice rețea de telefonie fixă sau mobilă