

Tariful standard de comisioane practicat de RIB SA pentru persoane juridice

TIPURI DE OPERATIUNI IN LEI		VALOARE (ron)
1. SERVICII DE CONT CURENT		
Deschidere cont:		
	persoane fizice autorizate	15,0
	persoane juridice	30,0
Administrare cont:		
	persoane juridice + PFA (lunar)	10,0
Extras de cont persoane juridice (LEI si VALUTA):		
	lunar la cerere	2,5
	fractiune de luna la cerere	2,0
	zilnic la cerere	1,0
	prin fax	2 + comision extras
Comision inchidere cont curent Persoane Juridice		40,0
Eliberare scrisori confirmare sold		50,0

2. OPERATIUNI CU NUMERAR		
Depuneri de numerar:		Gratuit
Retrageri de numerar:		0,5% (min 1 ron)
Se anunta sume mai mari de 10.000 ron	plati neanuntate (sume mai mari de 10.000 ron) se aplica la toata suma	0,70%
Retrageri de numerar la lichidarea depozitelor persoanelor juridice		
Se anunta sume mai mari de 10.000 ron	la scadenta: depozite \geq 1 luna	Gratuit
	la scadenta: depozite \leq 1 luna	0,5% (min 1 ron)
	inainte de scadenta se aplica conditiile de la retragerile de numerar	0,50%/0,70%
Retrageri de numerar pentru care se solicita o structura pe cupiuri preferentiala, cu conditia disponibilitatii numerarului in cupiura solicitata		1% + comisionul standard

* Nota In cazul depozitelor cu prelungire automata, fiecare prelungire determina un nou depozit. Programările de ridicări de numerar pot fi efectuate cu până la 2 zile lucrătoare de la data anunțării, în funcție de disponibilitatea numerarului. Banca nu poate garanta disponibilitatea numerarului decât pentru operațiunile în lei, euro și dolari americani. Numerarul sub forma de moneda nu este folosit decât în cadrul operațiunilor de casierie în lei.

3. INCASARI PRIN VIRAMENT (OPERATIUNI FARA NUMERAR)		
In sistem intrabancar :		Gratuit
In sistem interbancar:		
	pana la 49.999,99 ron	3,00 lei /operatiune
	peste 50.000 ron (inclusiv)	15,00 lei/operatiune

4. PLATI EFECTUATE PRIN CONTURILE DE DISPONIBILITATI (OPERATIUNI FARA NUMERAR)			
	In sistem intrabancar:		
		pana la 5.000 ron	3,00 lei/operatiune
		5.000,01 ron - 49.999,99 ron	5,00 lei/operatiune
		peste 50.000 ron (inclusiv)	8,00 lei/operatiune
	In sistem interbancar:		
		pana la 5.000 ron	4,00 lei/operatiune
		5.000,01 ron - 49.999,99 ron	7,00 lei/operatiune
	peste 50.000 ron (inclusiv)	25,00 lei/operatiune	
	Orice valoare decontata in regim de urgenta prin intermediul sistemului REGIS		25,00 lei/operatiune
5. CECURI SI BILETE LA ORDIN			
	Cumparare cecuri (buc)		0,50 lei
	Cumparare bilete la ordin (buc)		0,50 lei
	Incasari cecuri barate, cambii si bilete la ordin		4,00 lei /document
	Plati cecuri barate, cambii si bilete la ordin		4,00 lei /document
	Verificare fila cec sau emitent fila cec la CIP-BNR (la cerere)		5,00
6. PLATI CATRE TREZORERIA STATULUI			
	pana la 5.000 ron		6,00 lei/operatiune
	5.000,01 ron - 49.999,99 ron		12,00 lei/operatiune
	peste 50.000 ron (inclusiv)		25,00 lei/operatiune
	Orice valoare decontata in regim de urgenta prin intermediul sistemului REGIS		25,00 ron/operatiune
7. SCRISORI DE GARANTIE BANCARA IN RON			
	Comision Emitere	garantate cu depozite colaterale si contragarantii bancare	0.3 %/ trimestru* (minim 50 ron/pe an)
		garantate cu alte tipuri de garantii	0.4 %/trimestru* (minim 100 ron/an)
	Comision privind modificari aduse termenilor scrisorii de garantie emisa		25 euro (echiv.)/modificare
	Modificarea altor conditii, in afara majorarii si prelungirii valabilitatii		25 euro/echiv./modificare
	Comision de plata in executarea SGB-urilor		0.25 % din valoarea scrisorii de garantie, minim 50 euro (echiv)

TIPURI DE OPERATIUNI IN VALUTA

VALOARE (euro)

1.OPERATIUNI CU NUMERAR		
	Deschidere de cont nerezidenti	15 eur
	Extras de cont nerezidenti	2 eur
	Depuneri de numerar:	Gratuit
	Retrageri de numerar:	0,50%
	Se anunta sumele mai mari de 5.000 euro/usd sau alte valute, echivalentul a 5.000 ron	0,50%
	Retragere numerar din depozitele persoanelor juridice	
Se anunta sumele mai mari de 5.000 euro/usd sau alte valute, echivalentul a 5.000 ron	la scadenta: depozite \geq 1 luna	Gratuit
	la scadenta: depozite \leq 1 luna	0.5 %
	inainte de scadenta se aplica conditiile de la retragerile de numerar	0.5 %
	Retrageri de numerar NEANUNTATE:	0.7 %
2.ORDINE DE PLATA DOCUMENTARE		
	Avizare / emitere/plata	0,15 % (minim 30 euro)
	Modificari conditii initiale	25 euro
3.INCASARI ORDINE DE PLATA SIMPLE		
	In favoarea clientilor RIB	Gratuit
	In favoarea clientilor altor banci pers.juridice	0,10 % (minim 10 euro)
4.PLATI CU ORDINE DE PLATA SIMPLE		
	In sistem intrabancar	Gratuit
	In sistem interbancar:	0.15 % (minim 30 euro)
	Mesaj SWIFT (Romania/strainatate)	15 euro
	Anularea/modificarea ordinului de plata inaintea executarii, la cererea ordonatorului	30 euro
	Restituirea unei sume decontata catre beneficiar la cererea ordonatorului initial:	0.15 % (minim 30 euro)
5.CECURI		
	- Vanzare catre clienti	
	cecuri de calatorie	1 % (minim 4 euro)
	cecuri bancare	4 euro
	- Plata	
	la prezentare	1.5 % (minim 4 euro)
	dupa incasare	1.5 % (minim 4 euro)
	- Returnare cecuri neplatite	2 euro+comisioanele bancii corespondente
	- Investigatii	5 euro
	- Anulare prin "stop Payment"	15 euro
	- Alte servicii	minim 10 euro

In regim de urgenta comisiioanele la platile valutare se dubleaza.

ACREDITIVE DE EXPORT		
	Preavizare	25 euro
	Avizare/majorare/transfer	0.10 % (minim 50 euro- maxim 1500 euro)
	Confirmare	0,25 % (minim 50 euro pe trimestru/fractiune trimestru)
	Amendamente	25 euro
	Control/remitere documente pentru plata/acceptare	0.15 % (minim 50 euro)
	Negociere	NEGOCIABIL
	Control/Manipulare documente acreditive nedomiciliate la RIB	0.10 % (minim 50 euro)
	Neutilizare/anulare	25 euro
	Inlocuire/ adaugare documente remise la extern	25 euro
	Notificare/avizare cesiune incasari	30 euro
	Alte servicii	minim 25 euro
ACREDITIVE DE IMPORT		
	Preavizare	25 euro
	Emitere/majorare/ prelungire valabilitate	0.15 % pe trimestru/ fractiuni (minim 50 euro)
	Modificari conditii, altele decat majorare si prelungire valabilitate	25 euro
	Plata la prezentarea documentelor	0.15 % (minim 50 euro)
	Plata la termen/acceptare efecte comert	0.10 % (minim 50 euro/ trimestru)
	Control/Manipulare documente acreditive nedomiciliate la RIB	0.10 % (minim 50 usd/50euro)
	Discrepante	25 euro/ discrepanta
	Neutilizare/Anulare	25 euro
	Refuz de plata/retur documente neplatite/neacceptate	30 euro
	Alte servicii	minim 25 euro

Comisioanele mentionate la acest capitol vor fi percepute si in cazul neutilizarii partial sau total a acreditivelor si a anularii acestora.

INCASSOURI SIMPLE/DOCUMENTARE		
	Remitere / Avizare documente pentru incasare/ acceptare	0.15 % (minim 30 euro - maxim 200 euro)
	Modificari instructiuni initiale	25 euro
	Plata documente avizate	0,10 % (minim 30 euro)
	Restituire documente neplatite/neacceptate/returnate	30 euro
	Avizare/remitere documente Gratuit de plata	30 euro
	Alte servicii	minim 25 euro

SCRISORI DE GARANTIE BANCARA IN VALUTA		
Emitere/majorare/prelungire valabilitate	garantate cu cash colateral	0,3%/ trimestru*-flat (minim 50 euro)
	garantate cu alte tipuri de garantii	0,4 %/trimestru*-flat (minim 100 euro)
Avizarea/ remiterea/modificarea scrisorilor de garantie primite de la alte banci		50 euro
Modificarea altor conditii, in afara majorarii si prelungirii valabilitatii		25 euro
Plata in executarea garantiilor bancare emise		0.25 % (minim 50 euro)
Remiterea cererilor de plata in executarea garantiei bancare primite		0.2 % (minim 50 euro)
Alte servicii		minim 25 euro

* perioada inceputa dintr-un trimestru se comisionaza un trimestru intreg

PRECIZARI:

- 1) Modificarea tarifelor de mai sus se aduce la cunostinta clientilor prin afisarea la ghiseele bancii si pe site-ul www.roib.ro.
- 2) Modificarea nivelelor de mai sus ale comisioanelor, taxelor si altor costuri (modalitate de calcul si/sau tip si/sau periodicitate de percepere si/sau introducere de noi tarife) se comunica si se aplica conform legislatiei in vigoare.
- 3) La comisioanele din prezenta lista se vor adauga si spezele postale, de teletransmitere sau de curierat rapid, precum si cele generate de folosirea unor formulare speciale aferente operatiunilor efectuate si se percep odata cu acestea.
- 4) Comisioanele si spezele se percep in moneda operatiunii sau in lei.
- 5) Comisioanele se percep integral in momentul efectuarii operatiunii, la compartimentele din sucursala/ centrala RIB unde se realizeaza operatiunea respectiva, daca nu se prevede altfel prin reglementari interne .Fac exceptie operatiunile a caror derulare se realizeaza intr-o perioada mai mare de timp, devenind exigibile la momentele stabilite expres, la aprobarea operatiunii.
- 6) Toate comisioanele si spezele percepute de bancile corespondente ale RIB pentru operatiuni cu cecuri, acreditive documentare, garantii bancare, incasso si carduri din ordinul si in favoare clientilor RIB, vor fi suportate de acestia;