

**Regimul comisioanelor, tarifelor si
spezelor practicate de ATE Bank Romania
pentru operatiuni de decontari lei si valuta**

Valabil de la data de 7 Decembrie 2009

LISTA DE TARIFE SI COMISIOANE PENTRU OPERATIUNI IN LEI

Nr. crt.	DESCRIEREA OPERATIUNII	TARIFE/ COMISIOANE BANCARE	MENTIUNI
1	OPERATIUNI CU NUMERAR LA GHISEELE BANCII		
1.1	Depuneri de numerar	GRATUIT	
1.2	Ridicare de numerar (*) de catre: - persoane fizice - persoane juridice	0.50% din val. fiecarei plati (min. 2,00 Ron) 0.50% din val. fiecarei plati (min. 2,00 Ron)	Nu se comisioneaza in ziua scadentei si ziua bancara imediat urmatoare, sumele reprezentand principal si dobanda provenind din orice fel de depozite la termen si certificate de depozit (*) - sumele pana la 10.000 lei inclusiv se onoreaza in aceeasi zi. - sumele peste 10.000 lei trebuie anuntate in scris pana la ora 12.00 a zilei bancare anterioare; este posibila onorarea retragerii in ziua solicitarii doar in urma primirii acordului din partea bancii, iar comisionul de retragere va fi majorat cu 0.5% fata de cel standard. - sumele solicitate si neridicate se comisioneaza cu 0.25% aplicat la suma neridicata
2	OPERATIUNI FARA NUMERAR LA GHISEELE BANCII		
2.1	Operatiuni intrabancare - ordine de plata si instrumente de debit (cecuri si bilete la ordin): - plati - incasari	Pana la 50 Ron => 1 Ron Pana la 1000 Ron => 3 Ron Pana la 50.000 Ron => 5 Ron Peste 50.000 Ron => 7 Ron GRATUIT	- Nu se comisioneaza operatiunile intre conturile aceluiasi titular
2.2	Operatiuni interbancare - ordine de plata si instrumente de debit (cecuri si bilete la ordin) - incasari si plati	Pana la 50 Ron => 2 Ron Pana la 1.000 Ron => 5 Ron Pana la 50.000 Ron => 7 Ron Peste 50.000 Ron => 19,50 Ron	- In cazul refuzurilor se va percepe comisionul aferent sumei decontate - Platile de mare valoare si cele in regim de urgenta, indiferent de suma, sunt efectuate cu acordul bancii, iar comisionul este de 19.50 Ron

3	OPERATIUNI DE DECONTARI		
3.1	Deschideri de conturi - persoane juridice, persoane fizice autorizate - asociatii non profit - persoane fizice	20 Ron 10 Ron 5 Ron	- Informatiile obtinute de banca de la RECOM se comisioneaza conform tarifului RECOM
3.2	Administrarea conturilor - persoane juridice, persoane fizice autorizate si asociatii non profit - persoane fizice	10 Ron / luna/client GRATUIT	
3.3	Inchiderea conturilor titularilor	GRATUIT	
3.4	Modificarea specimenelor de semnatura	5 Ron/ fiecare modificare	
3.5	Lichidarea depozitelor inainte de termen * persoane juridice * persoane fizice	Lichidarea depozitelor standard inainte de termen 0.2% min 3 Ron, max valoarea dobanzii la vedere convenite pentru numarul de zile pana la lichidarea anticipate 0.15% min 2 Ron, max valoarea dobanzii la vedere convenite pentru numarul de zile pana la lichidarea anticipata	- Baza de calcul o reprezinta valoarea depozitului la data lichidarii
4	OPERATIUNI TREZORERIE		
4.1	Operatiuni de schimb valutar la curs limitat, comisionul se aplica la suma in lei in cazul in care se executa tranzactia	2% min 10 Ron	

5	ALTE OPERATIUNI		
5.1	Eliberare extras de cont - lunar Eliberare duplicat extras	GRATUIT 5 Ron/ document (extras) + TVA	
5.2	Efectuare de fotocopii pentru documentele necesare clientului in cadrul operatiunilor bancare	0,50 Ron/pagina + TVA	
5.3	Remiterea prin posta a documentelor de plati sau incasari	Se recupereaza costul prestatorului de servicii	
5.4	Recuperare cheltuieli fax/ telefon	1 Ron / apel telefonic pentru cei care solicita serviciul telefonic cu parola, potrivit contractului	
5.5	Transmiterea cursurilor valutare Abonament transmitere cursuri valutare/ tarif lunar	1 Ron + TVA 10 Ron + TVA	
5.6	Eliberarea de scrisori de bonitate	20 Ron + TVA	
5.7	Inchirierea casetelor de valori (comision lunar)	- caseta mare => 15 Ron + TVA - caseta mijloc => 12 Ron + TVA - caseta mica => 10 Ron + TVA	
5.8	Inscrierea in baza de date a CIP a refuzului la plata a instrumentelor de debit	5 Ron	
5.9	Consultare CIP	3 Ron/ tip fisier consultat	
5.10	Anulare plata la solicitarea clientului inainte de transmitere	5 Ron	
5.11	Modificare detalii plata inainte de executarea platii	5 Ron	
5.12	Modificare detalii plata dupa executarea platii	8 Ron	
5.13	Investigatii pentru operatiuni pana la 60 de zile	10 Ron	
5.14	Investigatii operatiuni mai vechi de 60 de zile	20 Ron	
6	OPERATIUNI PRIVIND ACTIONARIATUL		
6.1	Transferul proprietatii actiunilor	2% din valoarea nominala a actiunilor transferate	
7	OPERATIUNI PRIN INTERNET BANKING	20% reducere fata de comisioanele aplicate operatiunilor ordonate la ghiseele ATE BANK	

8	SCRISORI DE GARANTIE		
8.1	Emitere scrisore de garantie asigurata din credit bancar	1.5% pe trim / fractiune de trim min 50 Ron	
8.2	Emitere scrisoare de garantie asigurata cu depozit colateral	0.5% pe trim / fractiune de trim min 50 Ron	
8.3	Majorarea valorii scrisorii de garantie sau a valabilitatii	- acelasi comision ca la emitere	
8.4	Alte modificari	20 Ron	
8.5	Avizare scrisore de garantie primita	10 Ron	
8.6	Verificarea documentatiei aferente executarii scrisorii de garantie	15 Ron	
8.7	Executarea scrisorii de garantie si transformarea acesteia in credit	10 Ron	
8.8	Administrarea garantiilor	20 Ron	
8.9	Intocmirea contractelor de garantie	30 Ron	
8.10	Modificarea contractelor de garantie	20 Ron	
9	ORDINE DE PLATA CONDITIONATE		
9.1	Emitere pentru refinantare	GRATUIT	
9.2	Avizare ordin de plata conditionat primit	100 Ron	
9.3	Emitere ordin de plata conditionat comercial	200 Ron	
9.4	Plata ordin de plata conditionat emis	19,50 Ron	
9.5	Modificare sau anulare ordin de plata conditionat emis	100 Ron	

LISTA DE TARIFE SI COMISIOANE PENTRU OPERATIUNI IN VALUTA

Nr. crt	DESCRIEREA OPERATIUNII	TARIFE/ COMISIOANE BANCARE	MENTIUNI
1	OPERATIUNI CU NUMERAR LA GHISEELE BANCII		
1.1	Depuneri de numerar	GRATUIT	
1.2	a) Ridicarile de numerar (*) de catre: - persoane fizice - persoane juridice si fizice autorizate	0.5% min 2 Eur 0.75 % min 2 Eur	Nu se comisioneaza in ziua scadentei si ziua bancara imediat urmatoare, sumele reprezentand principal si dobanda provenind din orice fel de depozite la termen si certificate de depozit (*) - sumele pana la 5.000 Eur inclusiv se onoreaza in aceeasi zi - sumele peste 5.000 Eur sau echivalent trebuie anuntate in scris pana la ora 12.00 a zilei bancare anterioare; este posibila onorarea retragerii in ziua solicitarii in urma primirii acordului din partea bancii, iar comisionul de retragere va fi majorat cu 0.5% fata de cel standard. - sumele solicitate si neridicate se comisioneaza cu 0.25% aplicat la suma neridicata
1.3	Cecuri de calatorie AMEX (American Expres) - cumparare de cecuri de calatorie AMEX - vanzare cecuri de calatorie AMEX	1.5% min 5 Eur (Usd echiv) 1% min 5 Eur (Usd echiv)	
2	OPERATIUNI FARA NUMERAR LA GHISEELE BANCII		
2.1	Ordine de plata primite in favoarea clientilor ATE BANK (optiunea BEN/SHA)	GRATUIT	
2.2	Ordine de plata primite in favoarea clientilor ATE BANK cu spezele suportate de ordonator (optiunea OUR) - persoane fizice - persoane juridice si persoane fizice autorizate	0.15% min 15 Eur => max 50 Eur 0.15% min 30 Eur => max 100 Eur	

2.3	Ordine de plata primite in favoarea clientilor altor banci cu spezele suportate de ordonator sau beneficiar (optiunea OUR/SHA/BEN) - persoane fizice - persoane juridice	0.15% min 20 Eur => max 100 Eur 0.15% min 20 Eur => max 100 Eur	- La comision se adauga spezele SWIFT 20 Eur
2.4	Ordine de plata in valuta sau ordine de plata externe in RON, emise din ordinul persoanelor juridice (clienti ATE BANK)	Pana la 1.000 Eur => 10 Eur Pana la 2.000 Eur => 15 Eur Peste 2.000 Eur => 0.15% min 20 Eur max 750 Eur	
2.5	Ordine de plata in valuta sau ordine de plata externe in RON, emise din ordinul persoanelor fizice (clienti ATE BANK)	0.15% min 10 Eur max 500 Eur	
2.6	Ordine de plata emise din ordinul clientilor ATE BANK (personae fizice si juridice) – pentru alti clienti ai aceleiasi sucursale	5 Eur	
2.7	Ordine de plata emise din ordinul clientilor ATE BANK (personae fizice si juridice) – pentru clienti ai altor sucursale ATE BANK	10 Eur	
2.8	Transferuri interne intre conturile aceluiasi client	GRATUIT	
3	OPERATIUNI CU CECURI		
3.1	Remitere la incasare cecuri comerciale	0.15% min 25 Eur	- Clientul este comisionat suplimentar cu spezele de curierat rapid / taxe postale, dupa cum opteaza
4	OPERATIUNI CU ACREDITIVE		
4.1	Preavizare	20 Eur	
4.2	Avizare L/C export sau majorare suma/valabilitate	0.15% min 50 Eur	
4.3	Deschidere L/C import sau majorare suma/ valabilitate	0.2% min 60 Eur pe trim/ fractiune de trim	
4.4	Confirmare	0.25% trim/ fractiune trim min 60 Eur	- Prima de risc nu este inclusa
4.5	Amendament/ avizare amendament	25 Eur	
4.6	Negociere /plata/acceptare documente	0.15% min 50 Eur	

4.7	Verificare si remitere documente	0.15% min 50 Eur	- Se adauga taxele de curier rapid
4.8	Transfer	0.15% min 50 Eur	
4.9	Discrepante/set	50 Eur/ set	
4.10	Neutilizare/anulare	25 Eur	
4.11	Cesionari acreditive - notificare - modificare - plata	50 Eur 25 Eur 0.15% min 50 Eur	
5	OPERATIUNI CU INCASOURI		
5.1	Incasouri de export - remiterea de incasouri simple - remiterea de incasouri documentare - modificari ale instructiunilor initiale - prezentari ulterioare documente pentru plata, acceptare, reclamatii - documente restituite neplatite / neacceptate - remitere documente franco de plata	0.15% min 25 Eur 0.2% min 30 Eur 25 Eur 20 Eur 20 Eur 0.1% min 20 Eur	
5.2	Incasouri de import - avizare incasouri simple - avizare incasouri documentare - modificari ale instructiunilor initiale - plati in cadrul incasurilor - returnare documente neplatite / neacceptate - eliberare documente franco de plata	0.15% min 25 Eur 0.2% min 30 Eur 25 Eur 0.15% min 25 Eur 25 Eur 0.1% min 20 Eur	
6	OPERATIUNI PRIVIND GARANTILE		
6.1	Garantii primite - verificarea autenticitatii semnaturilor - avizare/ notificare	25 Eur 0.15% min 25 Eur	

	<ul style="list-style-type: none"> - confirmare - majorare valoare/valabilitate - alte modificari - transmiterea cererilor de executare a garantiilor/ inclusiv plata 	<p>Negociabil, dar nu mai puțin de 0.5% pe trimestru sau fractiune de trimestru min 50 Eur</p> <p>0.15% min 25 Eur</p> <p>25 Eur</p> <p>0.15% min 50 Eur</p>	
6.2	Garantii emise <ul style="list-style-type: none"> - emitere - majorare valoare/valabilitate - alte modificari - controlul si plata documentelor in cadrul garantiei 	<p>Negociabil dar nu mai puțin de 0.5% pe trimestru sau fractiune de trimestru min 50 Eur</p> <p>Se comisioneaza ca la emitere</p> <p>25 Eur</p> <p>0.15% min 25 Eur</p>	
7	ORDINE DE PLATA CONDITIONATE		
	<ul style="list-style-type: none"> - Emitere pentru refinantare - Avizare ordin de plata conditionat primit - Emitere ordin de plata conditionat comercial - Plata ordin de plata conditionat emis - Modificare sau anulare ordin de plata conditionat emis 	<p>GRATUIT</p> <p>30 Eur</p> <p>50 Eur</p> <p>0.15 % min Eur 30 max Eur 500</p> <p>30 Eur</p>	
8	ALTE OPERATIUNI		
8.1	Mesaje SWIFT <ul style="list-style-type: none"> - speze swift/ plata - alte mesaje swift 	<p>20 Eur</p> <p>10 Eur/mesaj</p>	
8.2	Posta Romana / Curier rapid	Pretul facturat de prestatorul de servicii	
8.3	Confirmare solduri pentru audit/banci	50 Eur	

8.4	Anulare Ordin Plata anterior transmiterii	5 Eur	
	Anulare Ordin Plata ulterior transmiterii	25 Eur	
8.5	Taxe de investigare - pentru investigare cecuri remise la incasare - pentru investigare acreditive, incasouri, ordine de plata	5 Eur 25 Eur	
8.6	Taxa de urgenta	50 Eur	- In urma primirii acordului din partea bancii - Se percepe pentru toate platile pentru care data de valuta este mai mica de 2 zile lucratoare de la data acceptarii / ordonarii platii (termenul limita de acceptare: 12:00 p.m)
8.7	Autorizare de debit	25 Eur	
8.8	Solicitare verificare semnaturi	25 Eur	
9.	OPERATIUNI PRIN INTERNET BANKING	20 % reducere fata de comisioanele aplicate operatiunilor ordonate la ghiseele ATE BANK	

- Bancile corespondente pot percepe comisioane/speze suplimentare ce vor fi solicitate clientilor/suportate de catre acestia
- Banca isi rezerva dreptul de a modifica tariful de comisioane in orice moment