



ALPHA BANK

# Tarif de comisioane pentru IMM și entități asimilate

Pentru operațiuni în lei și valută

Această ediție a intrat în vigoare din 3 februarie 2020 și înlocuiește ediția precedentă din 15 decembrie 2019.

# Tariff commission for SME and related entities

For operations in lei and foreign currencies

This edition came into effect starting with the 3<sup>rd</sup> of February 2020 and replaces the commissions tariff for legal entities from the 15<sup>th</sup> of December 2019.



1. Această broșură conține comisioanele standard aplicate de ALPHA BANK ROMANIA pentru produsele și serviciile bancare oferite clienților. Pentru produsele și serviciile care nu sunt specificate în acest document comisioanele vor fi stabilite și comunicate de bancă de la caz la caz, anterior efectuării operațiunii sau prestării serviciului. / This brochure contains standard commissions charged by ALPHA BANK ROMANIA for the products and services offered to its customers. For those products and services not listed in this document, the commissions will be set and communicated by the Bank on a case by case basis, before the operation has been provided.

2. Comisioanele și spezele sunt datorate și plătibile din contul curent la data efectuării operațiunii tarificate, independent de finalizarea ulterioară a acesteia la beneficiar (restituire, neacceptare, anulare, expirare înainte de utilizare etc). Excepție fac operațiunile care generează încasări pentru care comisioanele și spezele se calculează la data efectuării operațiunii, dar se percep la prima încasare. / Commissions and fees are due and payable from the current account on the transaction date, irrespective if finalized by beneficiary or not (returning, non-acceptance, cancellation, expiry before utilization etc.). Exception: commissions and fees for operations that generate collection are calculated on the transaction date but will be changed at the first collection.

3. Comisioanele și spezele sunt datorate și plătibile de către ordonatorul operațiunii sau solicitantul serviciului. În cazul în care comisioanele trebuie solicitate partenerilor, valorile acestora rămân aceleași. / Commissions and fees are due and payable by the ordering party or the service applicant. In case the beneficiary pays the commissions their level is the same as herein mentioned.

4. La calcularea comisioanelor menționate pe „trimestru” se va avea în vedere atât perioada încheiată de 90/91/92 zile consecutive, cât și fracțiunile rămase. / When calculating the commissions listed "per quarter" timing must be understood as the entire period of 90/91/92 consecutive days and fractions thereof.

5. Spezele poștale și de curierat rapid, de teletransmitere, precum și cele aferente unor formulare speciale legate de operațiunile efectuate se adaugă la comisioanele din prezenta broșură și se percep odată cu aceasta. / Mail or fast carriers charges, teletransmission fees as well as fees for special forms related to operations performed are added to the commissions listed herein and collected at the same time.

6. În cazul în care valoarea TVA va suferi modificări ca urmare a modificărilor legislative, valoarea comisioanelor care includ TVA se va modifica în mod corespunzător, fără nicio altă formalitate. / If VAT will suffer modifications as result of changes of legislation, the commissions that include VAT will be modified accordingly, without any other formality.

7. În cazul în care valoarea comisioanelor percepute de sistemele de decontare SENT (pentru plățile interbancare în lei de până la 50,000 lei), ReGIS pentru plăți interbancare de mare valoare ( $\geq 50,000$  lei) sau plăți în regim de urgență indiferent de sumă sau SAFIR (decontare și depozitare titluri de stat) se vor modifica, acestea se vor aplica imediat fără nicio altă formalitate.<sup>1</sup>

If the commissions/fees charged by settlement systems (SENT – low value payments, ReGIS – high value or urgent payments, SaFIR – securities settlement system) will suffer modifications, the tariff will be updated accordingly, without any other formality.<sup>1</sup>

Aceste tarife și comisioane împreună cu principiile generale fac parte din Condițiile Generale de Afaceri ale Băncii și Regulile de Operare pe Conturi și se completează cu dispozițiile acestora. / Commissions and fees listed herein along with the General Principles, as a part of the Business General Conditions of the Bank and Account Operating Rules, may be supplemented with the Bank's decisions.

În scopul aplicării comisioanelor, operațiunile ordonate de către clienții IMM se comisionază în baza Tarifului de comisioane pentru IMM și entități asimilate. / In order to apply the commissions scheme, the operations made by SME clients will be commissioned according to the Commission tariff for SME and related entities.

## Cont curent / Current account

indiferent de valută / any currency

a) Deschidere cont curent / Opening a current account	gratuit / free of charge
b) Alpha IMM premier comision administrare cont percept lunar / Alpha IMM premier monthly fee	20 lei sau echivalentul a 20 lei în euro / 20 lei or equivalent of 20 lei in euro
c) Alpha IMM SMART Management comision administrare cont percept lunar / Alpha SME SMART Management monthly fee	20 lei
d) Alpha IMM Comerciant comision administrare cont percept lunar / Alpha SME Merchant monthly fee	20 lei
e) Interogare Registrul Comerțului / Inquires for the Trade Registry	
■ la deschiderea contului curent / at the opening of the current account	40 lei / interogare / 40 lei / inquiry
f) Deschidere cont escrow / Opening an escrow account	negociabil dar nu mai puțin de 0,1% min. 350 lei / negotiable but no less than 0.1% min. 350 lei
g) Garanție de bună execuție / Good performance guarantee	0,05% min. 35 lei
h) Comision administrare cont, plătit lunar, indiferent de rulaj (persoane juridice IMM) / Account management fee, payable monthly, regardless of the turnover (SMEs legal entities)	18 lei
i) Extras de cont, la ghișeu: / Statement of account, at counters:	
■ un extras de cont zilnic, la mișcare / Daily statement of account per movement	gratuit / free of charge
■ duplicat extras de cont zilnic, la mișcare / Copy of daily statement of account per movement	5 lei / extras / 5 lei/statement
■ extras de cont, altul decât opțiunile de mai sus / Statement of account, other than the above options	10 lei / extras / 10 lei/statement
j) Modificări semnături autorizate / Amendments of the authorized signatures	10 lei

Notă: Comisionul de administrare cont se percepe în ultima zi lucrătoare a lunii pentru luna în curs. Se percepe numai pentru conturile exprimate în lei, pentru fiecare cont analitic. / Note: The account management fee is charged on the last working day of the month for the current month. It is charged only for the lei accounts, for each analytic account.

Notă: Comisionul de administrare cont Alpha IMM premier se percepe la sfârșitul primei zile bancare lucrătoare din lună. În cazul în care un client deține conturi Alpha IMM premier în ambele valute, comisionul de administrare se percepe atât pentru Alpha IMM premier în lei, cât și pentru Alpha IMM premier în euro. / Note: Alpha IMM premier account management fee is charged at the end of the first banking working day of the month. Should a client own IMM premier accounts in both currencies, the commission is charged for Alpha IMM premier in lei and Alpha IMM premier in euro.

Notă: Contul Alpha IMM SMART Management se va deschide numai după aprobarea facilității de credit aferentă produsului. / Alpha SME SMART Management account will be opened only after the approval of the credit facility afferent to the product.

Notă: Contul Alpha IMM Comerciant se va deschide numai după aprobarea facilității de credit aferentă produsului / The account Alpha SME Merchant will be opened only after the approval of the credit facility afferent to the product.

## Operațiuni cu numerar / Cash operations

în valută / in foreign currency

în lei / in lei

a) Retragere de numerar / Cash withdrawals	0,7% min. 5 euro	0,85%
■ retrageri de bancnote în structuri preferențiale / cash withdrawals in preferential banknotes structure	-	3%
b) Depunere de numerar / Cash deposits	0,1%	0,1%
■ depuneri în monedă metalică pentru sume mai mari de 10 lei / Cash deposits in coins for amounts exceeding 10 lei	-	3,5%
c) Colectare numerar de la sediul clientului / Cash collection from client's premises	9 euro/ cursă / 9 euro/ ride	

Notă: Retragerile de numerar efectuate pe parcursul unei zile, indiferent de unitate și totalizând o sumă mai mare de 10.000 lei sau 10.000 euro (sau echivalent în alte valute), trebuie anunțate Băncii în scris cu o zi lucrătoare în avans, iar în cazul sumelor mai mari de 30.000 lei sau 100.000 euro (sau echivalent în alte valute) trebuie anunțate în scris Băncii cu două zile lucrătoare în avans. Banca va percepe un comision de 0,95% calculat la suma totală retrasă și neprogramată. / Note: Any withdrawal totaling over 10,000 lei or 10,000 euro (or equivalent in other currencies), made during the same day, regardless of the unit, must be notified in writing to the Bank 1 working day in advance, while the amounts exceeding 30,000 lei or 100,000 euro (or equivalent in other currencies) must be notified to the Bank 2 working days in advance. The Bank will charge 0.95% commission applied to the total withdrawn and unscheduled amount during a banking day.

Eliberarea bancnotelor denominate în 200 EUR și 500 EUR se efectuează cu programare prealabilă, transmisă Băncii cu cel puțin o zi lucrătoare în avans. / Issuing denominated banknotes in 200 EUR and 500 EUR are performed with previous appointment, sent to the Bank within at least one working day in advance.

## Ordine de plată simple în lei / Clean payment orders in lei

a) Plăți între clienții Băncii (viramente) - nu cele între conturile aceluiași client efectuate la GHISEU / Payments between the Bank's customers (transfers) - not between own client's accounts at branch	<p>- pt. sume ≤ 500 lei, 2 lei / for amounts ≤ 500 lei, 2 lei</p> <p>- pt. sume între 500 și 50.000 lei, 4 lei / for amounts between 500 lei and 50,000 lei, 4 lei</p>
b) Plăți între clienții Băncii (viramente)-nu cele între conturile aceluiași client efectuate ONLINE/ Payments between the Bank's customers (transfers) - not between own client's accounts ONLINE	<p>- pt. sume &gt; 50.000 lei, 6 lei / for amounts &gt; 50,000 lei, 6 lei</p> <p>pt. sume ≤ 500 lei, 1,3 lei / for amounts ≤ 500 lei, 1,3 lei</p> <p>pt. sume între 500 și 50.000 lei, 2,6 lei / for amounts between 500 lei and 50,000 lei, 2,6 lei</p> <p>pt. sume &gt; 50.000 lei, 3,9 lei / for amounts &gt; 50,000 lei, 3,9 lei</p>
c) Plăți între clienții Băncii (viramente) – între conturile aceluiași client efectuate / Payments between the Bank's customers (transfers) – between own client's accounts	0
d) Încasări de la alți clienți ai Băncii / Incomings from other Bank's clients	0
e) Încasări de la clienții altor bănci și Trezoreria Statului, în favoarea clienților Băncii / Incomings from other banks or State Treasury in favour of the Bank's	<p>- pt. sume &lt; 1.000 lei, 2 lei / for amounts &lt; 1,000 lei, 2 lei</p> <p>- pt. sume între 1.000 și ≥ 49.999,99 lei, 6 lei/ for amounts between 1,000 and 49.999,99 lei, 6 lei</p> <p>- pt. sume ≥ 50.000 lei, 9 lei / for amounts ≥ 50,000 lei, 9 lei</p>
f) Plăți efectuate la GHISEU în favoarea clienților altor bănci, inclusiv pentru Trezoreria Statului / Payments at branch in favour of other banks customers, including the State Treasury	<p>pentru sume &lt; 1.000 lei, 8 lei + 0,51 lei (comision de decontare SENT) / for amounts &lt; 1.000 lei, 8 lei + 0,51 lei (SENT clearing fee)</p> <p>pentru sume între 1.000 lei și 49.999,99 lei, 12 lei + 0,51 lei (comision de decontare SENT) / for amounts between 1.000 lei and 49.999,99 lei, 12 lei+ 0,51 lei (SENT clearing fee)</p> <p>pentru sume ≥ 50.000 lei sau urgente, 18 lei + 6 lei (comision de decontare ReGIS)/ for amounts ≥ 50.000 lei or urgent , 18 lei + 6 lei (ReGIS clearing fee)</p>
g) Plăți efectuate ONLINE în favoarea clienților altor bănci, inclusiv pentru Trezoreria Statului / Online Payments in favour of other banks customers, including the State Treasury	<p>pentru sume &lt; 1.000 lei, 5 lei + 0,51 lei (comision de decontare SENT) / for amounts &lt; 1.000 lei, 5 lei + 0,51 lei (SENT clearing fee)</p> <p>pentru sume între 1.000 lei și 49.999,99 lei, 7 lei + 0,51 lei (comision de decontare SENT) / for amounts between 1.000 lei and 49.999,99 lei, 7 lei+ 0,51 lei (SENT clearing fee)</p> <p>pentru sume ≥ 50.000 lei sau urgente, 11 lei + 6 lei (comision de decontare ReGIS)/ for amounts ≥ 50.000 lei or urgent 11 lei + 6 lei (ReGIS clearing fee)</p>
h) Plăți și încasări aferente decontării tranzacțiilor derulate prin Depozitarul Central / Payments and incomings through the Central Depository	10 lei + 22,5 lei (Comision decontare poziție netă ReGIS/ ReGIS fee for Net settlement instruction)
i) Plăți din cont poprit / Payments from garnished account	15 lei + 0,51 lei/ 6 lei (Comision de decontare SENT/ReGIS /SENT/ReGIS clearing fee)
<p>j) Comisioane suplimentare / Additional commissions</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ modificare, anulare de plăți / payments amendment, cancellations</li> <li>    pentru plăți executate/for executed payments</li> <li>    pentru plăți neexecutate/for non-executed payments</li> <li>■ Investigație (pentru plățile executate de către bancă) / Investigation (for payments executed by the bank)</li> </ul>	<p>15 lei</p> <p>10 lei</p> <p>20 lei</p>

<p>k) Plăți între clienții Băncii (viramente) - nu cele între conturile aceluiași client / Payments between the Bank's customers (transfers) - not between own client's accounts</p>	0
<p>l) Plăți între clienții Băncii (viramente) – între conturile aceluiași client / Payments between the Bank's customers (transfers) – between own client's accounts</p>	0
<p>m) Încasări de la alți clienți ai Băncii / Incomings from other Bank's clients</p>	0
<p>n) Încasări de la clienții altor bănci și Trezoreria Statului, în favoarea clienților Băncii / Incomings from other banks or State Treasury in favour of the Bank's customers</p>	0
<p>o) Plăți efectuate la GHIȘEU în favoarea clienților altor bănci / Payments at branch in favour of other banks customers,  <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plăți în EUR către țări din Spațiul Economic European(SEE)/SEPA<sup>4</sup> / EUR Payments to European Economic Area countries (EEA)/SEPA</li> </ul> </p>	<p>pentru sume &lt; 1.000 lei, 8 lei (echiv. Euro la cursul BNR de la data tranzacției) / for amounts &lt; 1.000 lei, 8 lei (Euro equiv. at NBR exchange rate from transaction date)                      pentru sume între 1.000 lei și 49.999,99 lei, 12 lei (echiv. Euro la cursul BNR de la data tranzacției)/for amounts between 1.000 lei and 49.999,99 lei, 12 lei (Euro equiv. at NBR exchange rate from transaction date)                      pentru sume ≥ 50.000 lei, 18 lei (echiv. Euro la cursul BNR de la data tranzacției) / for amounts ≥ 50.000 lei, 18 lei (Euro equiv. at NBR exchange rate from transaction date)</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plăți în EUR către țări din afara Spațiului Economic European (NON-SEE) sau în altă valută indiferent de țara / EUR Payments to Non European Economic Area countries(NON-EEA) or other currency irrespective the country</li> </ul>	0,20% min.30 euro, max 2000 euro
<p>p) Plăți efectuate ONLINE în favoarea clienților altor bănci / Online Payments at branch in favour of other banks customers,  <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plăți în EUR către țări din Spațiul Economic European(SEE)/SEPA<sup>4</sup> / EUR Payments to European Economic Area countries (EEA)/SEPA</li> </ul> </p>	<p>pentru sume &lt; 1.000 lei, 5 lei (echiv. Euro la cursul BNR de la data tranzacției) / for amounts &lt; 1.000 lei, 5 lei (Euro equiv. at NBR exchange rate from transaction date)                      pentru sume între 1.000 lei și 49.999,99 lei, 7 lei (echiv. Euro la cursul BNR de la data tranzacției) / for amounts between 1.000 lei and 49.999,99 lei, 7 lei (Euro equiv. at NBR exchange rate from transaction date)                      pentru sume ≥ 50.000 lei, 11 lei (echiv. Euro la cursul BNR de la data tranzacției) / for amounts ≥ 50.000 lei, 11 lei (Euro equiv. at NBR exchange rate from transaction date)                      0,15% min.25 euro, max 2000 euro</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plăți în EUR către țări din afara Spațiului Economic European (NON-SEE) sau în altă valută indiferent de țara / EUR Payments to Non European Economic Area countries(NON-EEA) or other currency irrespective the country</li> </ul>	0,25% din suma plătită sau încasată/0,25% of the amount paid or received
<p>r) Plăți și încasări aferente decontării tranzacțiilor derulate prin Depozitarul Central / Payments and incomings through the Central Depository</p>	0,25% din suma plătită sau încasată/0,25% of the amount paid or received
<p>s) Comisioane suplimentare / Additional commissions  <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plăți în valută cu comisioane "OUR" / Foreign payments with "OUR" commissions</li> </ul> </p>	<p>pt. sume &lt; 12.500 euro sau echiv., 15 euro / for amounts &lt; 12,500 or equiv., 15 euro                      - pt. sume &gt; 12.500 euro sau echiv., 45 euro / for amounts &gt; 12,500 euro or equiv., 45 euro</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>■ modificare, anulare de plăți / payments amendment, cancellations pentru plăți executate/for executed payments pentru plăți neexecutate/for non-executed payments</li> </ul>	<p>40 euro 10 euro</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plată de urgență (plăți EUR în SEE)/SEPA<sup>4</sup> / Urgent payment (EUR Payments in SEE)/SEPA</li> </ul>	<p>30 euro</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Plată de urgență (plăți în EUR în afara SEE și alte valute indiferent de țară)/ Urgent payment (EUR Payments to non-EEA countries or other currency irrespective the country)</li> </ul>	<p>Comision standard x 25% / standard commission x 25%</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Investigație (pentru plățile executate de către bancă) / Investigation (for payments executed by the bank)</li> </ul>	<p>40 euro</p>

Debitare directă / Direct debit	în valută / in foreign currency	în lei / in lei
a) Direct debit intrabancar pentru plătitor / Intrabanking direct debit for payer	-	0
b) Direct debit intrabancar pentru beneficiar / Intrabanking direct debit for beneficiary	-	2 lei/operațiune / operation
c) Direct debit interbancar pentru plătitor / Interbanking direct debit for payer	-	4 lei / operațiune/ transaction + 0,05 lei comision DD SENT / SENT Direct Debit Fee
< 50.000 lei	-	10 lei/operațiune / transaction+ 0,05 lei comision DD SENT / SENT Direct Debit Fee
≥ 50.000 lei	-	4 lei
d) Modificare contract / Contract amendment	-	0 lei
e) Revocare contract/Cancellation contract	-	2 lei/ operațiune/ transaction+0,5 lei (comision SENT refuz la plata DD/ SENT fee payment refusal DD)
f) Refuz la plată pentru plătitor / Payment refusal for payer	-	
Ordine de plată programată / Standing order	în valută / in foreign currency	în lei / in lei
a) Standing Order intrabancar / Intrabanking Standing Order	-	2 lei/operațiune / transaction
■ Euro	1 euro/operațiune / operation	
■ USD	1,50 USD/operațiune / operation	
b) Standing Order interbancar / Interbanking Standing Order	-	4 lei/ operațiune/ transaction+0,51/6 lei (comision decontare SENT sau ReGIS/ SENT or ReGIS clearing fee)
c) Modificare contract / Contract Amendment	-	4 lei
■ Euro	1 euro	
■ USD	1,50 USD	
d) Revocare contract / Contract Cancellation	-	0
Serviciul Online Banking / Online Banking service	în valută / in foreign currency	în lei / in lei
a) Comision de administrare lunară, Serviciul Online Banking / Online Banking service monthly management fee	Echivalentul a 15 lei / 15 lei equivalent	15 lei
b) Înlocuirea dispozitivului de securitate hardware în caz de pierdere, furt sau deteriorare / Hardware token replacement in case of loss, theft or damage	45 lei	45 lei
c) În caz de nereturnare a dispozitivului de securitate hardware la momentul încetării contractului pentru Serviciul Online Banking / If hardware token is not returned at the end of Online Banking Service	45 lei	45 lei
Serviciul Alpha TXT / Alpha TXT service	în valută / in foreign currency	în lei / in lei
a) Administrare lunară (abonament) per număr de telefon - include 50 SMS-uri / Monthly management fee (subscription) per phone no - includes 50 SMS	Echivalentul a 10 lei / 10 RON equivalent	10 lei
b) Consum suplimentar - pentru ce depășește numărul de SMS-uri incluse în abonament / Additional consumption – for exceeding the SMS number included in the monthly management fee	Echivalentul a 0,5 lei/ SMS transmis / 0.5 RON equivalent / SMS sent	0,5 lei / SMS transmis / 0.5 RON / SMS sent
Instrumente de debit / Debit instruments	în valută / in foreign currency	în lei / in lei
a) Remitere la încasare instrumente de debit emise de clienții altor bănci / Remittance for collection of debit instruments issued by other bank's clients	-	3,5 +0,88 lei (comision SENT pentru procesare ID/SENT fee for debit instrument processing)



b) Încasare instrumente de debit emise de clienții altor bănci / Collection for debit instruments issued by other bank's clients

-  
- pt. sume < 1.000 lei, 3 lei / for amounts < 1,000 lei, 3 lei  
- pt. sume între 1.000 și 49.999,99 lei, 6 lei / for amounts between 1,000 and 49.999,99 lei, 6 lei  
- pt. sume 50.000 lei, 10 lei / for amounts 50,000 lei, 10 lei  
1,50 lei

c) Încasare instrumente de debit emise de alți clienți ai Băncii / Collection for debit instruments issued by other clients of the Bank

-

d) Decontare/ plată instrumente de debit emise de Bancă / Settlement /payment debit instruments issued by the Bank

- la ghișeele Băncii / at the Bank's counters
- la ghișeele altor bănci / at other banks' counters

0  
7 lei  
25 lei  
5 lei

e) Certificare cecuri / Certification of cheques

f) Eliberare instrumente de debit (până la 25 file) / Debit instruments issuance (up to 25 pages)

g) Cecuri comerciale, remitere pentru încasare / Commercial cheques, remittance for collection

1,5% min. 5 euro, max. 100 euro

h) Comision suplimentar (se adaugă comisioanelor percepute operațiunilor indicate începând cu punctul a) până la e)) pentru instrumente de debit compensate în baza convenției interbancare (instrumente vechi sau ne-trunchiabile) / Additional commission (on top of the commissions charged for operations mentioned at points a) to e)) for debit instruments settled upon the inter - banking convention (old instruments or not processed electronically)

- 7 lei

i) Cec returnat neplătit / Cheques not accepted/not paid

30 euro

j) Avalizare cambii și bilete la ordin / Aval for promisory note and bill of exchange

0,2% min. 100 euro/trim. / 0,2% min. 85 lei/trim. / 0.2% min. 100 euro/quarter 0.2% min. 85 lei/quarter

Notă: Pentru instrumentele de debit refuzate la plată (tehnic sau din lipsă totală/parțială de disponibil) se percepe comisionul SENT 0.55 lei / Note: For debit instruments refused for payment (technical reason or total/partial lack of funds into payer's account) SENT commission will be charged 0.55 lei.

#### Titluri de stat / Government securities

indiferent de valută / any currency

a) Deschidere cont / Account opening

Gratuit/Free of charge

b) Extras de cont / Statement of account

Gratuit/Free of charge

- eliberare duplicat extras cont / statement of account duplicate release

10 lei

c) Blocare/deblocare / Block/unblock

- în favoarea Băncii / in favour of the Bank

150 lei + 95 lei (comision SaFIR de înregistrare /eliberare garanție/SaFIR commission for pledge)

- în favoarea altor contrapartide / in favour of other parties

150 lei<sup>2</sup> + 95 lei (comision SaFIR de înregistrare /eliberare garanție/ SaFIR commission for pledge)

#### Piața primară / Primary market

a) Ofertele acceptate / Accepted bids

100 lei + 10,5 lei (comision SaFIR de procesare a rezultatelor pieței primare/SaFIR commission for processing primary market results)

b) Plată dobândă/cupon aferent titlurilor în portofoliu / Interest/ coupon payment for own securities portfolio

5 lei + 10,5 lei (comision SaFIR de procesare a evenimentelor de plată cupon\dobânda SaFIR commission for processing coupon payments)

c) Răscumpărare totală/parțială / Total/partial redemption

10 lei + 10,5 lei (comision SaFIR de procesare a evenimentelor de răscumpărare/ SaFIR commission for processing redemption payment)

d) Ofertele neacceptate / Unaccepted bids

70 lei + 10,5 lei (comision SaFIR de procesare a rezultatelor pieței primare/ SaFIR commission for processing primary market results)

#### Piața secundară / Secondary market

a) Transfer către alte contrapartide / Transfer to other parties

0,1-0,5 %, minim 100 lei<sup>2</sup>, la valoarea nominală totală/from total face value + 95 lei (comision SaFIR de procesare a transferului de portofoliu/SaFIR commission for portfolio transfer)

b) Tranzacții între clienții Băncii / Transactions between Bank's customers

0,5 % minim 100 lei (la valoarea nominală totală/from total face value)

c) Tranzacții cu alte contrapartide / Transactions with other parties

1 % minim 90 lei +79 lei (comision SaFIR de procesare a tranzacțiilor cu plata în Sistemele de decontare/ SaFIR commission for processing delivery vs payment securities transactions)

d) Tranzacții de vânzare/cumpărare efectuate cu Banca / Sell/buy transactions with Bank

95 lei (comision SaFIR de procesare a tranzacțiilor fara plata in Sistemele de decontare/ SaFIR commission for processing securities transactions)

### Incasso / Documentary and clean collection

în valută / in foreign currency

în lei / in lei

#### 1. EXPORT (ordin de încasare/acceptare) / EXPORT (order cashing/acceptance)

##### a) Remitere / Remittance

Documente pentru încasare / Documents for collection

■ simplu / clean collection

■ documentar / documentary collection

Documente pentru acceptare / Documents for acceptance

■ simplu / clean collection

■ documentar / documentary collection

Documente "franco de plată" / Documents "free of payments"

##### b) Încasare / Collection

c) Returnare documente neacceptate/neplătite / Returning unaccepted/unpaid documents

d) Modificare incasso refuzat la plată / Amendment

0,15% min. 20 euro,  
max. 200 euro  
0,20% min. 25 euro,  
max. 500 euro

0,15% min. 70 lei,  
max. 700 lei  
0,2% min. 85 lei,  
max. 1.700 lei

0,20% min. 25 euro,  
max. 500 euro  
0,25% min. 50 euro,  
max. 1.000 euro

0,2% min. 85 lei,  
max. 1.700 lei  
0,25% min. 170 lei,  
max. 3.400 lei

25 euro  
Gratuit/Free of charge

85 lei

25 euro

85 lei

25 euro

85 lei

#### 2. IMPORT (ordin de plată/dispoziție) / IMPORT (payment)

##### a) Avizare / Advising

Documente pentru plată / Documents for collection

■ simplu / clean collection

■ documentar / documentary collection

Documente pentru acceptare / Documents for acceptance

■ simplu / clean collection

■ documentar / documentary collection

Documente "franco de plată" / Documents "free of payments"

##### b) Avizare modificare / Amendment advising

c) Returnare documente neacceptate/neplătite / Documents returned not accepted/not paid

d) Prezentare suplimentară de documente spre plată/acceptare / Additional documents for payment/acceptance

e) Marfă expediată pe adresa Băncii / Merchandise sent at the bank's address

0,15% min. 20 euro, max.  
200 euro  
0,20% min.25 euro,  
max. 500 euro

0,15% min. 70 lei, max.  
700 lei  
0,2% min. 85 lei,  
max. 1.700 lei

0,20% min. 25 euro,  
max. 500 euro  
0,25% min. 50 euro,  
1.000 euro

0,2% min. 85 lei,  
max. 1.700 lei  
0,25% min. 170 lei, max.  
3.400 lei

25 euro

85 lei

25 euro

85 lei

25 euro

85 lei

10 euro

35 lei

100 euro

370 lei

### Acreditiv și ordine de plată documentare / Letters of Credit and documentary payment orders

în valută / in foreign currency

în lei / in lei

#### 1. IMPORT / IMPORT

##### a) Emitere / Issuance

0,25% min. 100 euro/trim.  
/ 0.25% min. 100 euro/  
quarter

0,25% min.100 lei/ trim.  
/ 0.25% min.100 lei/  
quarter

- se percepe de la început pentru valoarea maximă și pe întreaga perioadă de valabilitate / charged for the maximum value and for the entire period of validity at the time of issuing

- dacă valoarea acreditivului e definită în "circa" se percepe la valoarea acreditivului majorată cu 10% / when the credit amount value is qualified "about", "approximately", "circa" or other similar, the amount charged increases by 10%.

- se percepe și în cazul repunerii în vigoare a acreditivului / also charged for reinstatement of the credit

- se percepe și în cazul majorării și/sau prelungirii peste perioada inițială / also charged for increasing/extending over the initial amount/validity

##### b) Negociere/plată / Negotiation/payment

c) Angajamente de acceptare /angajamente de plată diferată / Acceptance commitment for payment / deferred payment

0,2% min. 100 euro  
negociabil, dar nu mai puțin de 0,1% ,  
min. 50 euro/trim. /  
negotiable, but no less than 0.1% min. 50 euro/  
quarter

0,2% min. 85 lei  
negociabil, dar nu mai puțin de 0,1%  
min. 85 lei/trim. /  
negotiable, but no less than 0.1% min. 85 lei/quarter

- se adaugă comisioanele de la punctul b) / charged in addition to the commissions provided at b) herein above

## 2. EXPORT / EXPORT

a) Avizare / Advising - nu se percepe în cazul confirmării de către Bancă / not to be charged in case of Letters of Credit confirmed by the Bank	0,1% min. 25 euro	0,1% min. 85 lei
b) Confirmare / Confirmation	negociabil, dar nu mai puțin de 0,25% min. 100 euro/trim / negotiable, but no less than 0.25% min. 100 euro / quarter	negociabil, dar nu mai puțin de 0,25% min. 100 lei/trim / negotiable, but no less than 0.25% min. 100 lei/quarter
c) Negociere/plată / Negotiation/payment	0,2% min. 100 euro	0,2% min. 85 lei
d) Manipulare documente / Handling of documents - se aplică dacă acreditivul nu este utilizabil de Bancă / to be charged if the Letters of Credit are not available at the Bank's counter	0,1% min. 50 euro	0,1% min. 25 lei
e) Transfer / Transfer		
■ pentru acreditivele confirmate de Bancă / for Letters of Credit confirmed by the Bank	0,25% min. 100 euro/trim. / 0.25% min. 100 euro/quarter	0,25% min. 100 lei/trim. / 0.25% min.100 lei/quarter
■ pentru acreditivele neconfirmate de Bancă / for Letters of Credit not confirmed by the Bank	0,15% min. 50 euro	0,15% min.85 lei
f) Notificare cesiune de creanțe / Letters of Credit assignment	0,1% min. 50 euro	0,1% min. 85 lei + 6 lei
g) Plată în baza cesiunii / Payment under assignment of proceeds	0,2% min 100 euro	0,2% min. 85 lei + 6 lei comision decontare ReGIS

Notă: Comisioanele prevazute la punctele c) și d) de mai sus se vor majora cu 0,05% min. 50 euro în cazul în care acreditivele/ documentele conțin condiții excesive, care îngreunează verificarea acestora. / Note: Commission as provided under c) and d) herein above will be increased with 0,05% min. 50 euro in case of the Letters of Credit contain excessive conditions, which complicates the controlling.

## 3. IMPORT și EXPORT / IMPORT and EXPORT

a) Modificare / Amendment	25 euro	85 lei
b) Discrepanțe / Discrepancy	25 euro	85 lei
c) Anulare / Cancellation	25 euro	85 lei
d) Expirare acreditive neutilizate (total sau parțial) / Expiration of the totally or partially unused Letters of Credit	25 euro	85 lei

## Garanții / Guarantees

	în valută / in foreign currency	în lei / in lei
a) Emitere garanții (scrisori de garanție, aval, altele) / Issuance of guaranties (letters of guarantee, aval, guaranties confirmation and similar)	0,25% min. 100 euro/trim. / 0.25% min. 100 euro/quarter	0,25% min. 100 lei/trim. / 0.25% min.100 lei/quarter
- se percepe de la început pentru valoarea maximă și pe întreaga perioadă de valabilitate / charged for the maximum value and for the entire period of validity at the time of issuing		
- se va aplica și în cazul majorării sau prelungirii asupra valorii majorate sau a valorii pentru care se prelungeste valabilitatea / also charged for increasing/extending over the initial amount/validity		
b) Modificare / Amendment	30 euro	100 lei
c) Anulare în cadrul valabilității / Cancellation within the validity period	30 euro	100 lei
- nu se aplică în cazul restituirii originalului în vederea anulării / not applicable if the original is refunded for cancellation		
d) Plata, în cazul onorării unei cereri de executare / Payment, when honoring a request for execution	0,2% min. 100 euro	0,2% min. 85 lei
e) Notificare / Notification	50 euro	175 lei
f) Garanții primite / Received guaranties		
■ avizarea garanției primite / notice of the admitted guarantee	50 euro	175 lei
■ modificarea garanției primite / change of admitted guarantee	25 euro	85 lei
■ remitere documente / document delivery	100 euro	350 lei
■ încasare / collection	0	0
■ notificare cesiune de creanțe / notification of the assignment of proceeds	30 euro	100 lei

## Alte operațiuni și servicii / Other operations and services

indiferent de valută / any currency

a) Emitere scrisori de bonitate / Issuance of the Status Report	75 lei <sup>2</sup>
■ fără date financiare / without financial information	150 lei <sup>2</sup>
■ cu date financiare / with financial information	
b) Emitere scrisoare de Confort / Issuance of Comfort Letter	0,2% min 100 euro <sup>2</sup> (se va percepe în echivalent lei curs BNR din momentul emiterii) / will be charged the equivalent in lei at BNR exchange rate when issuing
	150 lei <sup>2</sup>
c) Raport confirmare Audit, Confirmare solduri, Adresa de refinanțare / Confirmation report for Audit purpose or other purposes, Balance confirmation, Refinancing report	
d) Confirmare semnături autorizate la cerere / Confirmation of authorized signature upon request	10 lei <sup>2</sup>
e) Consemnarea de capital social la deschiderea unei companii / Registering for the share capital deposit	10 lei
f) Interogare baze de date CIP / Collection of CIP information	7 lei <sup>2</sup> /interogare / 7 lei <sup>2</sup> / inquiry
g) Interogare baze de date CRC/BC / Collection of information (CRC/BC)	
■ 2 interogări pe lună / 2 inquiries per month	franco
■ mai mult de 2 interogări pe lună / more than 2 inquiries per month	5 lei <sup>2</sup> /interogare / 5 lei <sup>2</sup> / inquiry
■ altele / other	5 lei <sup>2</sup> /pagina / 5 lei <sup>2</sup> /page
h) Instituire poprire / Garnishment fee	100 lei / adresa de înființare poprire / garnishment address
i) Încasare facturi emise de companii de telefonie / Collection of the invoices issued by the phone providers	franco
j) Păstrarea în custodie a unor titluri de valoare / Keeping in custody for the valuables	100 euro <sup>2</sup> /trim. / 100 euro <sup>2</sup> /quarter
k) Domicilierea la Bancă a efectelor de comerț / Commercial papers domiciliation at the Bank	0,1% min. 25 euro/efect / 0.1% min. 25 euro/paper
l) Direct Trezo Transfer / Direct Treasury Transfer	conform convențiilor încheiate / by arrangement

## Legenda / Legend

### <sup>1</sup> COMISIOANE DE DECONTARE PENTRU ORDINE DE PLATA IN LEI APLICABILE

(Valoarea acestor comisioane este stabilita unilateral de către casa de compensație)

■ Comision decontare SENT pentru ordine de plată de mică valoare (<50.000,00 RON) – 0,51 Lei/ operațiune/SENT Clearing fees Small value payments order for amounts <50.000,00 RON – 0,51 Lei/ operation

■ Comision decontare ReGIS pentru ordine de plată de mare valoare sau plăți urgente (≥ 50.000,00 RON) - 6 Lei/ operațiune / ReGIS Clearing fees for large value payments order (≥ 50.000,00 RON) or urgent payments - 6 Lei/ operation

■ Comision de decontare SaFIR

Comision SaFIR de înregistrare/eliberare garanție – 95 Lei

Comision SaFIR de procesare a rezultatelor pieței primare – 10,5 Lei

Comision SaFIR de procesare a evenimentelor de plată cupon/dobândă – 10,5 Lei

Comision SaFIR de procesare a evenimentelor de răscumpărare – 10,5 Lei

Comision SaFIR de procesare a transferului de portofoliu – 95 Lei

Comision SaFIR de procesare a tranzacțiilor cu plată în Sistemele de decontare – 79 Lei

Comision SaFIR de procesare a tranzacțiilor fără plată în Sistemele de decontare – 95 Lei

■ Debitare directă (plată efectuată)

Plătitor – 0,05 Lei

Beneficiar – 0,45 Lei

■ Debitare directă (refuz la plată)

Plătitor – 0,50 Lei

Beneficiar – 0,45 Lei

■ Instrument de debit procesat electronic

Plătitor – 0 Lei

Beneficiar – 0,88 Lei

■ Instrument de debit refuzat la plată electronic (cec, bilet la ordin, cambie)

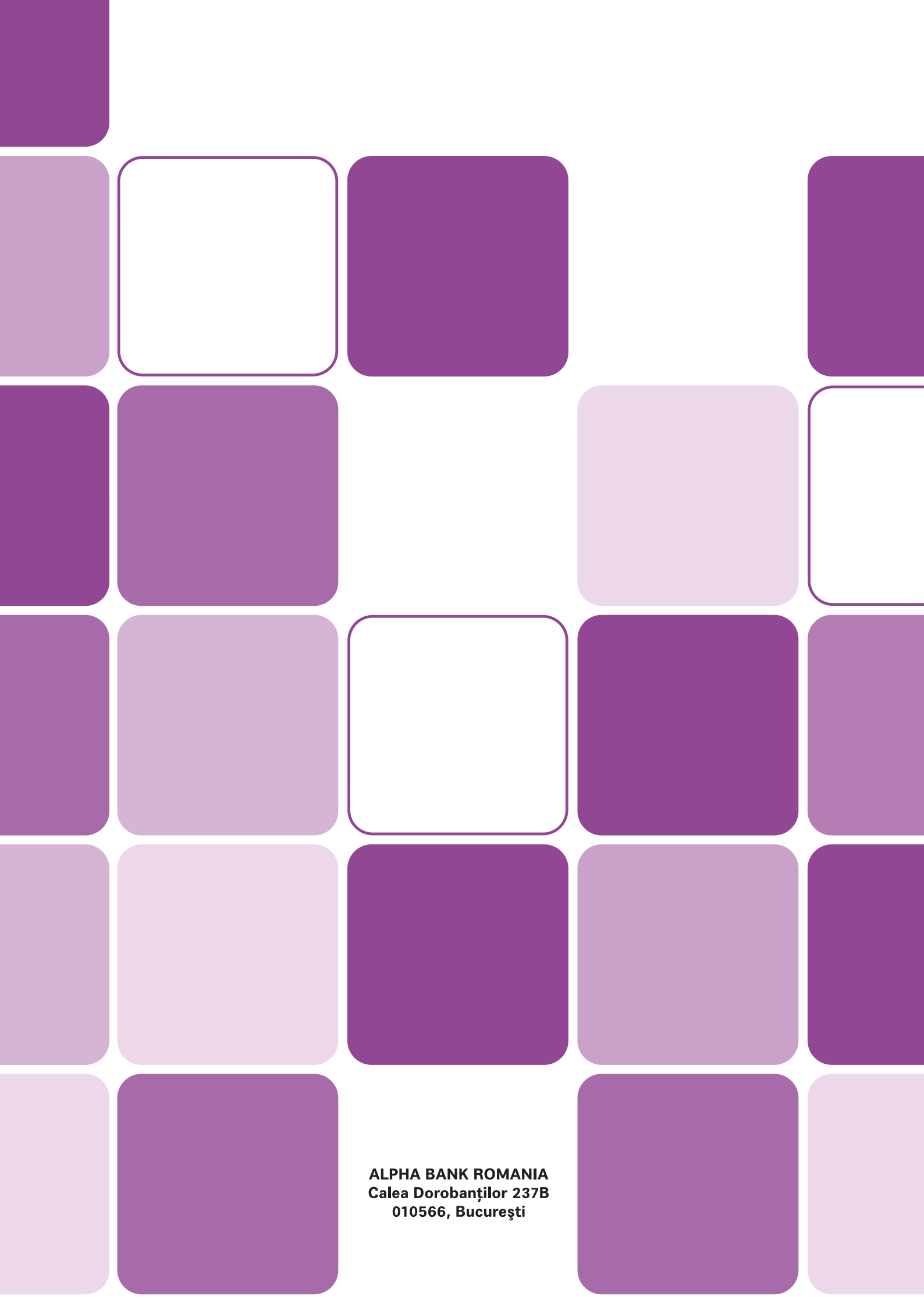
Plătitor – 0,55 Lei

Beneficiar – 0 Lei

<sup>2</sup> se adaugă TVA / VAT to be added

<sup>3</sup> Conform legii privind serviciile de plată, plățile în valută, în orice monedă, în Spațiul Economic European (SEE) trebuie să aibă întotdeauna o opțiune de cost "împărțită" (SHA). Aceasta înseamnă că (de exemplu, pentru un transfer în dolari SUA din România în Austria) fiecare parte va plăti în viitor costurile suportate la propria bancă, așa cum se întâmplă deja în cazul plăților în valutele statelor SEE. Vă rugăm să rețineți că atunci când faceți un transfer valutar în sistemul online Alpha Bank către o țară din SEE, singura opțiune disponibilă va fi "SHA", comisioanele Alpha Bank sunt suportate de către ordonator, iar comisioanele altor bănci implicate în tranzacție sunt suportate de către beneficiar (deduse din suma transferată)./According to the law concerning payment services, the foreign currency transfers, in any currency, within the European Economic Area (EEA) must always have a cost option of 'shared' (SHA). This means that (for example for an USD transfer from Romania to Austria) each party will pay the costs incurred at their own bank, as is already the practice in the case of EEA currencies payments. Please note that when you submit a foreign currency transfer order in Alpha Bank online banking to a country within the EEA, the only available commission type will be "SHA" – Alpha Bank charges will be payable by sender, other banks' charges being born to the beneficiary (deducted from the paid amount).

<sup>4</sup> Țări incluse în Spațiul Economic European/țări SEPA: Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Danemarca, Estonia, Elvetia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie, Monaco, Olanda, Polonia, Portugalia, România, San Marino, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria, Croația, Norvegia, Liechtenstein și Islanda./ Member countries of the European Economic Area - EEA countries/SEPA countries: Austria, Belgium, Bulgaria, Czech Republic, Cyprus, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Ireland, Italy, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Monaco, Great Britain, The Netherlands, Poland, Portugal, Romania, San Marino, Slovakia, Slovenia, Spain, Sweden, Switzerland, Hungary, Croatia, Norway, Liechtenstein and Iceland.



**ALPHA BANK ROMANIA**  
Calea Dorobanților 237B  
010566, București