

Anexa 2

Comisioane pentru prestarea serviciilor de tranzactionare si custodie a obligatiunilor emise pe piete din state membre UE (cu exceptia Bursei de Valori Bucuresti)

Clientii pot efectua tranzactii cu Obligatiuni numai in **LEI, EURO sau Dolari SUA**

1. Comision de tranzactionare:

Categoria instrumentelor financiare	Comision maxim / tranzactie ¹ (calculat dupa formula descrisa mai jos)	Comision minim / tranzactie ²	Comision transfer instrumente financiare din custodia BCR (transfer out) ³	
			%	Suma ⁴
Romania obligatiuni in USD	1%	60	0.10%	min. 60 USD, max. 500 USD
Romania obligatiuni in EUR		60		min. 60 EUR, max. 500 EUR
Instrumente emise in EUR de Erste, depozitate in Austria		60		
Obligatiuni structurate in alte valute decat EUR emise de emitenti din afara grupului Erste		60		min. 60 EUR/USD, max. 500 EUR/USD
Austria (include si obligatiuni structurate emise de Erste in alte valute decat EUR)		60		
Zona 1		60		
Zona 2		130		
Zona 3		250		

Comision maxim per tranzactie¹ se calculeaza si se retine pentru tranzactiile cu obligatiuni realizate in afara Bursei de Valori Bucuresti. Comisionul de tranzactie¹ este **maximal, procentul aferent fiecarei tranzactii fiind comunicat clientului la momentul preluarii ordinului**. Se calculeaza ca procent din valoarea neta a tranzactiei, pe an, pentru fiecare an pana la maturitatea obligatiunii.

Formula de calcul a valorii Comisionului maxim pe tranzactie¹ este: [%comision X valoarea nominala a obligatiunilor tranzactionate X %pretul net (clean price) la care se realizeaza tranzactia X numarul de zile pana la maturitate/365]dar nu mai putin de **Comision minim / tranzactie²**.

Comision transfer instrumente financiare din custodia BCR (transfer out)³: Comisionul se calculeaza procentual la valoarea nominala a instrumentelor financiare transferate, in valuta instrumentului financiar, la care se adauga TVA conform prevederilor legale in vigoare la data calculului. Comisionul se transfera in data tranzactiei din Contul curent indicat in contract in contul intermediar de decontare si se percepe in data transferului din contul intermediar de decontare.

Suma⁴ minima/maxima se aplica in valuta instrumentului pentru fiecare tranzactie de transfer la alt Intermediar sau depozitar.

Tari Zona 1: Germania, SUA, Italia, Danemarca, Finlanda, Norvegia, Suedia, Elvetia, Australia, Luxemburg (Clearstream), Belgia, Franta, Ungaria, Irlanda, Marea Britanie, Noua Zeelanda, Olanda.

Tari Zona 2: Japonia, Africa de Sud, Canada, Grecia, Republica Ceha, Cipru, Slovacia, Spania, Portugalia, Turcia, Hongkong, Polonia, Croatia.

Tari Zona 3: Singapore, Brazilia, Malaezia, Tailanda, Coreea, India, Filipine, Indonezia, Rusia, Taiwan, China, Egipt, Serbia, Slovenia, Bosnia, Bulgaria, Israel, Muntenegru.

2. Comision de custodie

Tara	% taxa p.a + TVA
Romania obligatiuni in USD	0.15%
Romania obligatiuni in EUR	0.15%
Instrumente emise in EURO de Erste, depozitate in Austria	0.07%
Obligatiuni structurate in alte valute decat EUR emise de emitenti din afara grupului Erste	0.15%
Austria (include si obligatiuni structurate emise de Erste in alte valute decat EUR)	0.15%
Zona 1	0.15%
Zona 2	0.23%
Zona 3	0.60%

Comisionul de custodie se aplica portofoliului de obligatiuni evaluat zilnic pe baza preturilor de inchidere si a dobanzii cumulate pana la data calculului.

Comisionul de custodie se calculeaza lunar, procentual la valoarea medie a portofoliului de instrumente financiare pastrate in custodie, si pentru care se determina contravaloarea in lei folosind cursul de schimb BNR valabil pentru ultima zi din luna, la care se adauga TVA conform prevederilor legale in vigoare la data calculului.

Comisionul de custodie se transfera din Contul curent in lei atasat la Contract in contul intermediar de decontare in lei si se percepe automat din contul de decontare, in a 10-a zi din luna urmatoare lunii pentru care s-a efectuat calculul.

Tari Zona 1: Germania, SUA, Italia, Danemarca, Finlanda, Norvegia, Suedia, Elvetia, Australia, Luxemburg (Clearstream), Belgia, Franta, Ungaria, Irlanda, Marea Britanie, Noua Zeelanda, Olanda.

Tari Zona 2: Japonia, Africa de Sud, Canada, Grecia, Republica Ceha, Cipru, Slovacia, Spania, Portugalia, Turcia, Hongkong, Polonia, Croatia.

Tari Zona 3: Singapore, Brazilia, Malaezia, Tailanda, Coreea, India, Filipine, Indonezia, Rusia, Taiwan, China, Egipt, Serbia, Slovenia, Bosnia, Bulgaria, Israel, Muntenegru.

3. Comisioane servicii conexe

Denumire taxa	Taxa aplicata de BCR
Evenimente corporative (ex. Incasare Cupon, maturitate)	10 RON + TVA
Constituire GAJ	160 RON + TVA
Inlocuire instrument financiar (ISIN) gajat	95 RON + TVA

Comisionul este fix pe operatiune si se transfera in data operatiunii din Contul curent in lei atasat la Contract in contul intermediar de decontare in lei si se percepe in data decontarii din contul intermediar de decontare.

4. Rapoarte

Categorie	Comision
Extras de cont	Inclus in comisionul de administrare a contului de instrumente financiare
Situatia trimestriala a portofoliului	
Anulare instructiune vanzare/cumparare	

5. Deschidere cont de instrumente financiare

Categorie	Comision
Verificare documente deschidere cont servicii de investitii financiare	Inclus in comisionul de administrare a contului de instrumente financiare
Instructiune deschidere cont servicii de investitii financiare piata locala (Romania), piete externe (UE/ non-UE)	