

# Tarife Persoane Juridice



**MOLDINDCONBANK**

Deservirea conturilor	1	Deschiderea conturilor	Comision	Mențiuni
	1.1.	<b>Deschiderea conturilor</b>		
<b>Operațiuni de decontare</b>	1.1.	Analiza documentelor pentru deschiderea contului:		
<b>Operațiuni cu numerar</b>	1.1.A.	- cont curent în moneda națională (MDL)	100 MDL	Se încasează la momentul depunerii cererii de deschidere a conturilor.
<b>Serviciul ESCROW</b>	1.1.B.	- cont curent în moneda națională (MDL) pentru nerezidenți	200 MDL	
	1.1.C.	- următorul cont curent în monedă națională în toate sucursalele băncii (MDL)	70 MDL	
	1.1.D.	- cont curent multivalutar	100 MDL	
	1.1.E.	- cont curent multivalutar (nerezidenți)	20 EUR	
	1.1.F.	- următorul cont curent valutar în toate sucursalele băncii	2 EUR	
<b>Alte servicii</b>	1.1.G.	- cont de împrumut	50 MDL	Se încasează la momentul deschiderii contului de împrumut. În cadrul FOV - se încasează o singură dată, la data primei finanțări
<b>Tarife pe piața de capital</b>	1.1.H.	- cont curent nou, pentru clientul care a închis din proprie inițiativă contul curent deținut anterior	60 MDL	Se încasează la momentul depunerii cererii de deschidere a conturilor.
<b>Credite pers. juridice</b>	1.1.I.	- cont de împrumut în cadrul operațiunilor de factoring	50 MDL	Se încasează o singură dată, la data primei finanțări
	1.1.J.	- cont de depozit-garanție	70 MDL	
<b>Operațiuni documentare</b>	1.2.	Emiterea repetată a certificatului privind deschiderea conturilor bancare în SIA CCDE (în cazul refuzului de luare la evidență fiscală)	50 MDL	Se calculează în ziua în care clientul solicită informarea repetată a IFS
	1.3.	Analiza documentelor pentru deschiderea și menținerea contului cu mențiunea "Fond electoral" / "Grup de inițiativă", în MDL	5000 MDL	
<b>Factoring</b>	1.4.	Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în Bancă	50 MDL/semnătura	Se încasează la momentul autentificării fișei
	1.5.	Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în oficiul clientului	300 MDL/fișa	Se încasează la momentul autentificării fișei Se încasează suplimentar 50 MDL/semnătura

Deservirea conturilor	<b>2</b> <b>Închiderea conturilor</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Operațiuni de decontare</b>	2.1. Închiderea conturilor curente:		
<b>Operațiuni cu numerar</b>	2.1.A. - în monedă națională (MDL)	350 MDL	Se încasează la momentul închiderii fiecărui cont
<b>Serviciul ESCROW</b>	2.1.B. - cont multivalutar	25 EUR	La momentul închiderii contului Dacă toate conturile se închid concomitent se va percepe o dată. Dacă conturile se închid în zile diferite, comisionul se percepe pentru fiecare cont în parte
<b>Alte servicii</b>	2.2. Închiderea contului depozit - garanție	100 MDL	Se încasează la momentul închiderii contului
<b>Tarife pe piața de capital</b>	2.3. Blocarea contului FOND ELECTORAL	GRATIS	conform p.11 din Regulament CEC nr. 3352 și p. 22 din Regulament CEC nr. 2704
<b>Credite pers. juridice</b>	2.4. Deblocarea contului FOND ELECTORAL	GRATIS	conform p.12 din Regulament CEC nr. 3352
<b>Operațiuni documentare</b>	2.5. Închiderea unui cont curent în cadrul unei Sucursale, deținând concomitent cont curent în altă Sucursală	50 MDL	Se încasează la momentul închiderii contului curent în orice monedă la sucursală
<b>Factoring</b>	2.6. Închiderea contului la inițiativa Băncii, MDL/multivalutar (în limita soldului disponibil)	500 MDL	
	2.7. Deschiderea / închiderea conturilor curente în legătură cu trecerea la deservirea în altă sucursală din cadrul Băncii	GRATIS	
	<b>3</b> <b>Deservirea conturilor</b>		
	3.1. Deservirea conturilor (MDL/multivalutar) , inclusiv contului de depozit-garanție	55/55 MDL/lunar	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă. Deservirea contului de depozit - garanție se percepe din contul curent.
	3.2. Deservirea conturilor curente ale organizațiilor obștești	20/20 MDL/lunar	
	3.3. Deservirea conturilor în CHF	50 CHF/ lunar	
	3.4. Actualizarea dosarului juridic al agentului economic	GRATIS	



Deservirea conturilor	<b>4</b> <b>MICB Web-Business și MICB Mobile-Business</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Operațiuni de decontare</b>	4.1. Deservirea prin sistemul de deservire la distanță MICB Web-Business (persoane juridice)		
<b>Operațiuni cu numerar</b>	4.1.A. Conectarea la sistemul MICB Web-Business	GRATIS	
<b>Serviciul ESCROW</b>	4.1.B. Plata pentru deservirea lunară a sistemului MICB Web-Business	5 EUR (primele 3 luni - gratis)	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă
<b>Alte servicii</b>	4.1.C. Plata pentru deservirea lunară a sistemului MICB Mobile-Business	GRATIS	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	<b>5</b> <b>Serviciul MICB SMS-Business</b>		
<b>Credite pers. juridice</b>	5.1. Conectarea la serviciul MICB SMS-Business	GRATIS	
<b>Operațiuni documentare</b>	5.2. Taxa de pachet (taxa lunară de deservire)		Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă
<b>Factoring</b>	5.2.A. SMS Pachet 25	25 MDL (0,60 MDL/extra SMS)	comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 25 SMS incluse/lună
	5.2.B. SMS Pachet 50	35 MDL (0,50 MDL/extra SMS)	comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 50 SMS incluse/lună
	5.2.C. SMS Pachet 100+	60 MDL (0,40 MDL/extra SMS)	comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 100 SMS incluse/lună

	6	Conturi în moneda națională (MDL)	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	6.1.	Înregistrarea mijloacelor bănești în cont	GRATIS	
Operațiuni de decontare	6.2.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hârtie		
	6.2.A.	- suma ≤ 50 000 MDL	15 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
6.2.B.	- suma > 50 000 MDL	25 MDL/document		
6.3.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport de hârtie	10 MDL/document		
Operațiuni cu numerar	6.4.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)		
	6.4.A.	- suma ≤ 500 000 MDL	3,50 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
6.4.B.	- suma > 500 000 MDL	5 MDL/document		
Serviciul ESCROW	6.5.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic	2 MDL/document	
Alte servicii	6.6.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hârtie	30 MDL/document	Plata urgentă se execută în cel mult 2 ore din momentul efectuării operațiunii
	6.7.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)	20 MDL/document	Plata urgentă se execută în cel mult 2 ore din momentul efectuării operațiunii <b>Fără perceperea comisionului 6.4.</b>
Tarife pe piața de capital	6.8.	Transferarea sumelor din contul curent al clientului Băncii în contul curent al acestuia în altă bancă pe suport de hârtie	1% (min 25 max 100 MDL)	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
	6.10.	Transferul dobânzii aferente soldurilor depozitelor		
Credite pers. juridice	6.10.A.	- la contul curent deschis în cadrul Băncii	GRATIS	Se încasează la momentul executării ordinului de plată, suplimentar la comisionul privind executarea ordinului de plată
	6.10.B.	- la contul curent deschis în altă bancă	30 MDL/document	
Operațiuni documentare	6.11.	Executarea ordinelor Incaso		
	6.11.A.	- bugetare	25 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului incaso
	6.11.B.	- ordinare	25 MDL/document	

	7	Conturi multivalutare	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	<b>7.1. Transferuri intrabancare:</b>			
	7.1.A.	- clienți ai băncii (rezidenți și nerezidenți) - pe suport de hîrtie	10 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii În cazul transferurilor în alte valute - comisionul se percepe în EUR.
	7.1.A.A	- clienți ai băncii (rezidenți și nerezidenți) - format electronic	5 EUR	
7.1.B.	- de la un cont la altul al aceluiași client (cu excepția contului de credit și a contului de depozit) pe suport de hîrtie	5 USD/EUR		
Operațiuni de decontare	7.1.B.1.	- de la un cont la altul al aceluiași client (cu excepția contului de credit și a contului de depozit) format electronic	2 USD/EUR	
	<b>7.2. Transferuri în favoarea clientului altei bănci, în străinătate</b>			
Operațiuni cu numerar	7.2.A.	- USD (pe suport de hîrtie)	0,25% min 25 max 250 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip OUR/SHA se percepe de la client Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului
	7.2.A.1.	- USD (format electronic)	0,25% min 25 max 250 USD	
Serviciul ESCROW	7.2.A.A.	Opțiunea FULL PAY	25 USD	
	7.2.B.	- EUR sau alte valute liber convertibile (pe suport de hîrtie)	0,30% min 25 max 250 EUR	
Alte servicii	7.2.B.1.	- EUR sau alte valute liber convertibile (format electronic)	0,25% min 25 max 250 EUR	
	7.2.C.	- alte valute străine (pe suport de hîrtie)	0,30% min 25 max 250 EUR	
	7.2.C.1.	- alte valute străine (format electronic)	0,25% min 25 max 250 EUR	
Tarife pe piața de capital	<b>7.3.</b>	Returnarea sumelor în valuta străină cu caracter neidentificat; la solicitarea băncilor corespondente sau din motive de conformitate ( <i>sanțiuni internaționale, embargo-urilor, etc.</i> )	70 EUR	La momentul debitării contului "Nostro" de către banca corespondentă <i>Se percepe în cazul sumelor mai mare sau egale ca 500 EUR sau echivalent</i>
	<b>7.4.</b>	Transferuri în favoarea clientului altei bănci pe teritoriul Republicii Moldova		
Credite pers. juridice	7.4.A.	- USD (pe suport de hîrtie)	0,25% min 25 max 250 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip OUR/SHA se percepe de la client Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului
	7.4.A.1.	- USD (format electronic)	0,25% min 25 max 250 USD	
Operațiuni documentare	7.4.B.	- EUR sau alte valute liber convertibile (pe suport de hîrtie)	0,30% min 25 max 250 EUR	
	7.4.B.1.	- EUR sau alte valute liber convertibile (format electronic)	0,25% min 25 max 250 EUR	
	7.4.C.	- alte valute străine (pe suport de hîrtie)	0,30% min 25 max 250 EUR	
Factoring	7.4.C.1.	- alte valute străine (format electronic)	0,25% min 25 max 250 EUR	
	<b>7.5. Operațiuni de convertare valutei straine</b>		<b>GRATIS</b>	
	<b>7.6. Compensarea cheltuielilor de SWIFT</b>			
	7.6.A.	- USD / EUR	10 USD/EUR	La momentul executării transferului
	7.6.B.	- alte valute	<b>10 EUR</b>	

Deservirea conturilor	<b>8</b> <b>Depunerea numerarului</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
Operațiuni de decontare	8.1. Depunerea numerarului în conturi		
Operațiuni cu numerar	8.1.A. - moneda națională (MDL), de la reprezentantul titularului de cont	GRATIS	
Serviciul ESCROW	8.1.B. - USD/EUR, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% (min 10 USD/EUR)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Alte servicii	8.1.C. - alte valute, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% (min 10 EUR)	
Tarife pe piața de capital	8.2. Primirea mijloacelor în numerar (în MDL) în casieria unei sucursale a Băncii, care urmează a fi depuse la contul curent al clientului deschis în orice sucursală a Băncii, recepționate de la:		
Credite pers. juridice	8.2.A. - reprezentantul titularului de cont (în baza procurii sau documentelor justificative)	GRATIS	
Operațiuni documentare	8.2.B. - persoana terță (clientul titularului de cont - persoana fizică)	1.0% (min 10, max 150 MDL )	Se încasează la momentul efectuării operațiunii de la depunător
Factoring	8.2.C. - persoană juridică (clientul titularului de cont) - max. 100 000 lei	1.0% (min 10, max 150 MDL )	
	8.3. Primirea mijloacelor în numerar (în MDL) în casieria Băncii, care urmează să fie înscrise la contul trezorerial - max. 100 000 lei	0,2% (min 10, max 100 MDL)	



Deservirea conturilor	9	Eliberarea mijloacelor bănești	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	9.1.	Eliberarea mijloacelor bănești din conturi:		
Operațiuni cu numerar	9.1.A.	- moneda națională (MDL):		
Serviciul ESCROW	9.1.AA.	- pentru salarii și plăți aferente salariilor	1,5% din sumă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Alte servicii	9.1.AB.	- pentru deplasări	1,5% din sumă	
Tarife pe piața de capital	9.1.AD.	- pentru procurarea producției agricole	1,5% din sumă	
Credite pers. juridice	9.1.AE.	- pentru plata dividendelor	1,5% din sumă	
Operațiuni documentare	9.1.AF.	- pentru alte scopuri	1,5% din sumă	
Factoring	9.1.AG.	- altor bănci	min. 0,1% din sumă	Se aplică în cazul comercializării numerarului de către BC Moldindconbank S.A., inclusiv de către Sucursalele Băncii, în coordonare cu Departamentul Trezorerie
	9.1.B.	- valuta străină:		
	9.1.BA.	- USD/EUR	1% (min 5 USD/ EUR)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	9.1.BB.	- alte valute	1% min 5 EUR	
	<b>10</b>	<b>Servicii de încasare a numerarului și transportare valori</b>		
	10.1.	Comision pentru Serviciul Încasarea numerarului	contractual	Conform prevederilor contractului
	10.2.	Comision pentru Serviciul Transportare valori	12 MDL/1km (min 500 MDL)	Conform prevederilor contractului 8

Deservirea conturilor	11	Serviciul ESCROW	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	11	Serviciul ESCROW		
Operațiuni cu numerar	11.1.	Deschiderea contului curent pentru deservirea serviciului ESCROW	GRATIS	
Serviciul ESCROW	11.2.	Perfectarea contractului ESCROW:		
Alte servicii	11.2.A.	- în valută națională	0.5% (min. 1000 MDL, max 6 000 MDL)	Se încasează la momentul încheierii contractului (din suma contractului)
Tarife pe piața de capital	11.2.B.	- în valută străină	0.5%, min. 100 EUR/USD (max 500 EUR/USD)	
Credite pers. juridice				
Operațiuni documentare				
Factoring				

	<b>12</b>	<b>Alte servicii</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	12.1.	Transfer urgent cu eliberarea copiei mesajului SWIFT	70 EUR	La momentul prezentării cererii
	12.2.	Eliberarea copiei mesajului SWIFT	30 MDL	
<b>Operațiuni de decontare</b>	12.3.	Emiterea și transmiterea extrasului de cont prin Swift	50 USD/ conturilor în USD 50 EUR/ conturilor în alte valute	lunar /pentru fiecare cont deschis
<b>Operațiuni cu numerar</b>	12.4.	Investigații, amendamente, anularea operațiunilor în valută străină inclusiv concretizarea rechizitelor și a codului IBAN pentru plățile în orice valută	50 EUR + comisioanele băncii corespondente	- pentru concretizarea rechizitelor la transferurile primite cu rechizite; incomplete/greșite-la momentul creditării contului clientului;
<b>Serviciul ESCROW</b>				- pentru investigații la transferurile expediate - la momentul prezentării cererii clientului.
<b>Alte servicii</b>	12.5.	Modificarea datei valutării transferului la cererea clientului	50 EUR + comisionul băncii corespondente	La momentul prezentării cererii
	12.6.	Eliberarea extraselor din cont pe măsura efectuării operațiunii în format electronic	GRATIS	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	12.6.1.	Eliberarea extraselor din cont pe măsura efectuării operațiunii pe suport de hârtie	10 MDL/documentul + 5 MDL fiecare document anexat	Se încasează la momentul eliberării, doar pentru ziua precedentă
	12.6.1.2.	Eliberarea extraselor din cont pentru perioada de până 3 luni	30 MDL/documentul + 5 MDL fiecare document anexat	
<b>Credite pers. juridice</b>	12.6.A.	- eliberarea duplicatului extrasului	20 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	Se încasează la momentul eliberării
<b>Operațiuni documentare</b>	12.6.B.	- eliberarea extraselor din cont după 3 luni de la efectuarea operațiunii	50 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	
	12.6.C.	- eliberarea extraselor din cont după 1 an de la efectuarea operațiunii	100 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	
	12.6.D.	- eliberarea extraselor din cont după 3 ani, dar care vor cuprinde operațiunile efectuate începând cu data de 01.01.2010	300 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	

	<b>12</b>	<b>Alte servicii</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	12.7	Eliberarea certificatelor		
<b>Operațiuni de decontare</b>	12.7.A.	- privind existența contului/conturilor (obișnuit/urgent)	100/150 MDL	Se încasează la momentul eliberării
	12.7.B.	- privind aportul în fondul social (obișnuit/urgent)	100/150 MDL	
	12.7.C.	- alte certificate (obișnuit/urgent)	100/150 MDL	
<b>Operațiuni cu numerar</b>	12.7.D.	- pentru organele vamale (privind existența contului corespondent)	100/150 MDL	
	12.7.E.	- scrisori de recomandare și/sau bonitate sau informație la solicitarea companiilor de audit	300 MDL	
<b>Serviciul ESCROW</b>	12.8.	Certificat eliberat în baza documentelor din arhivă	500 MDL + 5 MDL fiecare document anexat	Se încasează la momentul eliberării Se eliberează în decurs de 15 zile din data solicitării
<b>Alte servicii</b>	12.9.	Eliberarea informației autentificate despre rulajele din conturile curente		La momentul prezentării cererii
	12.9.A.	- pe anul curent	70 MDL	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	12.9.B.	- pe anul precedent	200 MDL/pentru fiecare an precedent	
	12.10.	Urmărirea sumelor în valută națională neînscrise pe contul clientului de la altă bancă	50 MDL	La momentul prezentării cererii
<b>Credite pers. juridice</b>	12.11.	Întoarcerea sumelor transferate din greșeala clienților, la solicitarea clienților, în cazul în care transferul nu a fost acceptat de către SAPI	50 MDL	
	12.12.	Crearea și tipărirea documentelor de plată la cererea clienților, inclusiv cererea de conversie		După tipărirea informației
<b>Operațiuni documentare</b>	12.12.A.	- până la 5 documente	30 MDL/document	
	12.12.B.	- peste 5 documente	25 MDL/document	
	12.13.	Crearea și tipărirea ordinelor de plată în valută	100 MDL/document	
<b>Factoring</b>	12.14.	Imprimarea altei informații la cererea clienților (extrase din legislație etc.)	10 MDL/1 pagină	După tipărirea informației
	12.15.	Verificarea autenticității bancnotelor, cu excepția MDL	1 MDL/1 bancnotă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii

	12	Alte servicii	Comision	Mențiuni
<b>Deservirea conturilor</b>	12.16.	Schimbarea nominalului bancnotelor, cu excepția MDL	1% din sumă (max. 200 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
<b>Operațiuni de decontare</b>	12.17.	Acceptarea (schimbarea) bancnotelor neplătibile (uzate) cu excepția MDL	10% din sumă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	12.18.	Schimbul bancnotelor în bani, și invers	GRATIS	
<b>Operațiuni cu numerar</b>	12.19.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate		
	12.19.A.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate referitor la anularea operațiunilor de suspendare, sistare sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate la cont până la data de 15.10.2017 inclusiv	30 MDL	Se încasează la momentul executării acțiunii de anulare a suspendării, sistării sau sechestrării mijloacelor bănești sau pe măsura înregistrării disponibilului în cont
	12.19.B.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate referitor la aplicarea/anularea operațiunilor de suspendare, sistare sau sechestrare a mijloacelor bănești, precum și informarea acestora privind disponibilul în cont, primite începând cu data de 16.10.2017	100 MDL	
<b>Serviciul ESCROW</b>	12.19.C.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate referitor la aplicarea/anularea operațiunilor de suspendare, sistare sau sechestrare a mijloacelor bănești, precum și informarea acestora privind disponibilul în cont, primite începând cu data de 17.11.2017	100 MDL	Se încasează la momentul executării acțiunii de aplicare a suspendării, sistării sau sechestrării mijloacelor bănești sau pe măsura înregistrării disponibilului în cont
<b>Alte servicii</b>	12.20.	Încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plăților încheiat cu persoana juridică		
<b>Tarife pe piața de capital</b>	12.20.A.	pentru persoana juridică care deține cont curent la Bancă	2 % din sumă (min 5 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	12.21.	Comision pentru încheierea unui contract privind încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plăților încheiat cu persoana juridică	2 500 MDL	Nu se percepe în cazul colectării plăților exclusiv prin sistemul de serviere la distanță
<b>Operațiuni documentare</b>	12.22.	Comision aferent distribuirii mijloacelor bănești ale Plătitorului	1.5 % din sumă (min 10 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	12.23.	Retransferarea plăților în valută străină băncilor beneficiare din RM	30 EUR	La momentul retransferării

Aprobate prin PV Comitetului de conducere al Băncii nr. 34 din 16.05.2023, în vigoare din 24.05.2023.

Deservirea conturilor	<b>13</b>	<b>Servicii de intermediere pe piața de capital</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
Operațiuni de decontare	13.1.	Hîrtii de valoare de stat VMS		
Operațiuni cu numerar	13.1.A.	Tranzacții cu VM de Stat pe piața primară	Lei / per 1 VMS	
Serviciul ESCROW	13.1.AA.	Termen de circulație VMS - 91 zile	0.20	Se încasează după efectuarea tranzacției
Alte servicii	13.1.AB.	Termen de circulație VMS - 182 zile	0.25	
Tarife pe piața de capital	13.1.AC.	Termen de circulație VMS - 364 zile	0.30	
Credite pers. juridice	13.1.B.	Tranzacțiile cu Obligațiuni de Stat	0.30	
Operațiuni documentare	13.1.C.	Tranzacțiile cu VMS pe piața secundară	0.1% din suma tranzacției	
Factoring				



	<b>13</b>	<b>Servicii de intermediare pe piața de capital</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	13.2.	Valori mobiliare corporative		
<b>Operațiuni de decontare</b>	13.2.A.	Tranzacții cu valori mobiliare corporative / Suma tranzacției		
<b>Operațiuni cu numerar</b>	13.2.AA.	până la 50 000 lei inclusiv	1.5% din suma tranzacției (min 300 MDL)	Se încasează după efectuarea tranzacției
<b>Serviciul ESCROW</b>	13.2.AB.	de la 50 000 până la 250 000 lei inclusiv	1.0% din suma tranzacției (min 1.500 MDL)	
	13.2.AC.	de la 250 000 lei până la 500 000 lei inclusiv	0.8% din suma tranzacției (min 3.000 MDL)	
	13.2.AD.	de la 500 000 lei până la 1 000 000 lei inclusiv	0.5% din suma tranzacției (min 4.000 MDL)	
	13.2.AI.	de la 1 000 000 lei până la 5 000 000 lei inclusiv	0.4% din suma tranzacției (min 5.000 MDL)	
<b>Alte servicii</b>	13.2.AF.	de la 5 000 000 lei până la 10 000 000 lei inclusiv	0.3% din suma tranzacției (min 20.000 MDL)	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	13.2.AG.	de la 10 000 000 lei până la 30 000 000 lei inclusiv	0.2% din suma tranzacției (min 30.000 MDL)	
	13.2.AH.	de la 30 000 000 lei până la 50 000 000 lei inclusiv	0.15% din suma tranzacției (min 50.000 MDL)	
	13.2.AI.	mai mult de 50 000 000 lei	0.1% din suma tranzacției (min 80.000 MDL)	
<b>Credite pers. juridice</b>	13.3.	Serviciile de custodie		
<b>Operațiuni documentare</b>	13.3.A.	Transmiterea VM în/din custodie	100/lei - per operațiune	La momentul semnării ordinului sau la data înregistrării decontărilor aferente tranzacției de vânzare a valorilor mobiliare
	13.3.B.	Servicii de consultanță de investiții	negocieri directe	Conform contractul încheiat
<b>Factoring</b>	13.3.C.	Plasamentul instrumentelor financiare fără angajament ferm	negocieri directe	
	13.3.D.	Servicii conexe la intermedierea subscrierii instrumentelor financiare	negocieri directe	

		<b>Credite pentru persoane juridice</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	<b>14</b>	<b>Comision de examinare</b>		
<b>Operațiuni de decontare</b>	14.1	Comision de examinare a dosarului de credit la acordare și prelungire, inclusiv a garanțiilor garantate cu alt tip de gaj:		Se percepe la momentul înregistrării cererii
<b>Operațiuni cu numerar</b>	14.1.A.	- pentru creditele în sumă de până la 500 000 lei, inclusiv	250 MDL	
<b>Serviciul ESCROW</b>	14.1.B.	- pentru creditele în sumă de peste 500 000 lei	500 MDL	
<b>Alte servicii</b>	14.2.	Comision de examinare a altor modificări la dosarul de credit, inclusiv a garanțiilor garantate cu alt tip de gaj (renegociere, substituirea gajului, etc. )	200 MDL	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	14.2.A.	Comisionul de aprobare a Plafonului multioptional	0.05% min. 3,000.00 MDL max 10,000.00 MDL	Se calculează din suma plafonului multioptional, se achită la data încheierii primului Acord de valorificare, dar nu mai târziu de 30 zile din data semnării Contractului de acordare a plafonului multioptional
<b>Credite pers. juridice</b>	14.2.B.	Comisionul de revizuire a Plafonului multioptional	0.05% min. 3,000.00 MDL max 10,000.00 MDL	Se calculează din suma plafonului multioptional, se achită în termen de 30 zile din data primirii de către Debitor a notificării Băncii despre prelungirea Perioadei active
<b>Operațiuni documentare</b>	14.3.	Comision pentru eliberarea permisiunii de Debitor Gajist de gradul II	1.5% (min 1.500 MDL)	Se calculează din suma creditului
<b>Factoring</b>	14.4.	Serviciile Poștei pentru transmiterea scrisorilor recomandate la cererea executorilor judecătorești	conform tarifelor poștei	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	<b>15</b>	<b>Comision de acordare (comision de utilizare) a creditului:</b>		
	15.1.	Overdraft	0.50%	
	15.2.	Credite circulante / credite investiționale/	0% - 2%	din suma creditului
	15.3.	Pentru sectorul agrar	1%	din suma creditului
	15.4.	Din resursele de credit finanțate din proiecte internaționale	0.50%	din suma creditului

Deservirea conturilor		<b>Credite pentru persoane juridice</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
Operațiuni de decontare	16	<b>Comision de reînnoire</b>		
Operațiuni cu numerar	16.1.	- Overdraft	0.6%	
Serviciul ESCROW	16.2.	- Linie de credit	0.1 % - 0.6%	Credite garantate prin depozite bancare - conform contractului, precum și în dependență de valuta creditului
Alte servicii	17	<b>Comision de prelungire</b>		
Tarife pe piața de capital	17.1.	- până la 12 luni	0% - 1.0%	
Credite pers. juridice	17.2.	- 12 luni și mai mult	0% - 2.0%	
Operațiuni documentare	18	Comision de obligativitate	0% - 1%	din suma creditului neutilizat
Factoring	19	Comision pentru rambursarea anticipată	conform contractului	din suma rambursată anticipat
	20	Comision de rezervare (pentru proiecte internaționale)	0,10% - 0,25%	din suma rezervată a creditului
	21	Penalități în cazul nerespectării condițiilor contractuale	conform contractului	

*Aprobate prin procesul-verbal al Comitetului ALCO nr. 12 din 03.03.2023, în vigoare 06.03.2023*



	<b>22</b>	<b>ACREDITIVE DE IMPORT</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	22.1	Comision de examinare	-	
<b>Operațiuni de decontare</b>	22.1.B.	- pentru acreditivele asigurate cu mijloace bănești	x	
	22.1.C.	- pentru acreditivele asigurate cu depozit bancar	0,25% (min 50 USD/EUR max 1000 USD/EUR)	
<b>Operațiuni cu numerar</b>	22.2.	- pentru acreditivele asigurate cu alt tip de gaj	0,5% min (50 USD/EUR max 1000 USD/EUR)	
	22.2.A.	Comision de garantare	-	
<b>Serviciul ESCROW</b>	22.2.B.	- pentru acreditivele asigurate cu mijloace bănești	x	
	22.2.C.	- pentru acreditivele asigurate cu depozit bancar	2% anual (min 50 USD/EUR)	
<b>Alte servicii</b>	22.3.	- pentru acreditivele asigurate cu alt tip de gaj	3% anual (min 70 USD/EUR)	
	22.4.	Emiterea acreditivului	0,25% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	22.5.	Majorarea sumei	0,25% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
	22.6.	Alte modificări	50 USD/EUR	
<b>Credite pers. juridice</b>	22.7.	Anularea acreditivului	50 USD/EUR	
	22.8.	Primirea și controlul documentelor	0,2% (min 50 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
<b>Operațiuni documentare</b>	22.9.	Discrepanțe în documente prezentate	50 USD/EUR	
<b>Factoring</b>	22.10.	Plata acreditivului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	

	<b>23</b>	<b>ACREDITIVE DE EXPORT</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	23.1.	Avizarea acreditivului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
<b>Operațiuni de decontare</b>	23.2.	Primirea și controlul documentelor	0,2% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
	23.3.	Soluționarea discrepanțelor în documente	30 USD/EUR	
<b>Operațiuni cu numerar</b>	23.4.	Expedierea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
	23.5.	Avizarea amendamentului la acreditiv	30 USD/EUR	
<b>Serviciul ESCROW</b>	23.6.	Transferul acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,3% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
	23.7.	Cererea de rambursare băncii terțe	50 USD/EUR	
	23.8.	Confirmarea acreditivelor	-	
<b>Alte servicii</b>	23.8.A.	- cu acoperire	0,2% anual (min 50 USD/EUR)	
	23.8.B.	- fără acoperire	negociabil	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	<b>24</b>	<b>INCASSO-URI DOCUMENTARE</b>		
	24.1.	Emiterea incasso-ului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
<b>Credite pers. juridice</b>	24.2.	Efectuarea plății	30 USD/EUR	
	24.3.	Expedierea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
<b>Operațiuni documentare</b>	24.4.	Avizarea incasso-ului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
	24.5.	Eliberarea documentelor fără plată	30 USD/EUR	
	24.6.	Returnarea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
<b>Factoring</b>	24.7.	Modificări la incasourile primite/remise	30 USD/EUR	



Deservirea conturilor	25	GARANȚII ÎN VALUTA STRĂINĂ	Comision	Mențiuni
	25.1.	Comision de examinare	-	
Operațiuni de decontare	25.1.A.	pentru garanții cu valoarea ≤ 10000 USD/EUR		
	25.1.AA.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	50 USD/EUR	
	25.1.AB.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	50 USD/EUR	
Operațiuni cu numerar	25.1.AC.	- pentru garanțiile asigurate cu alte tipuri de gaj și neasigurate	100 USD/EUR	
	25.1.B.	pentru garanții cu valoarea > 10000 USD/EUR	-	
Serviciul ESCROW	25.1.BA.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	0,5% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR)	
	25.1.BB.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	0,5% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR)	
	25.1.BC.	- pentru garanțiile asigurate cu alte tipuri de gaj și neasigurate	1% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR)	
Alte servicii	25.2.	Comision de garantare	-	
	25.2.A.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	x	
Tarife pe piața de capital	25.2.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1% anual min 15 USD/EUR	
	25.2.C.	- pentru garanțiile asigurate cu imobile	1.5% anual min 25 USD/EUR	
	25.2.D.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă	2% anual min 25 USD/EUR	
Credite pers. juridice	25.2.E.	- pentru garanțiile asigurate cu alt tip de gaj	2.5% anual min 25 USD/EUR	
	25.2.F.	- pentru garanțiile neasigurate	3% anual min 30 USD/EUR	
Operațiuni documentare	25.3.	Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate*	1% (min 50 USD/EUR, max 500 USD/EUR)	
	25.4.	Alte modificări	50 USD/EUR	
	25.5.	Avizarea garanției	0,2% min 50 USD/EUR max 300 USD/EUR	
Factoring	25.6.	Avizarea modificărilor	30 USD/EUR	
	25.7.	Primirea și verificarea cererii de plată și a documentelor aferente	0,2% min 30 USD/EUR max 100 USD/EUR	

	<b>25</b>	<b>GARANȚII ÎN VALUTA STRĂINĂ</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	25.8.	Plata/Executarea garanției	0,3% (min 50 USD/EUR, max 300 USD/EUR)	
<b>Operațiuni de decontare</b>	25.9.	Confirmarea semnăturilor pe documentele primite	30 USD/EUR	
	25.10.	Transmiterea cererilor de plată spre executare	0,2% (min 50 EUR/USD max 100 USD/EUR + tarifele poștei rapide)	
<b>Operațiuni cu numerar</b>	25.11.	Anularea garanției bancare	50 USD/EUR	
	25.12.	Autentificarea și remiterea cererilor de eliberare de obligațiuni pe garanția bancară	20 EUR	
<b>Serviciul ESCROW</b>	25.13.	Autentificarea și remiterea către banca garant a scrisorii beneficiarului cu privire la eliberarea de obligațiuni pe garanția bancară	20 EUR	

Alte servicii

Tarife pe piața de capital

Credite pers. juridice

Operațiuni documentare

Factoring

	<b>26</b>	<b>GARANȚII ÎN MDL</b>	<b>Comision</b>	<b>Mențiuni</b>
<b>Deservirea conturilor</b>	26.1.	Comision de examinare	-	
<b>Operațiuni de decontare</b>	26.1.A.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	1% min 200 MDL max 10000 MDL	
	26.1.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1% min 200 MDL max 10000 MDL	
	26.1.C.	- pentru garanțiile asigurate cu alte tipuri de gaj și neasigurate	1% (in 200 MDL max 10000 MDL)	
<b>Operațiuni cu numerar</b>	26.2.	Comision de garantare	-	
	26.2.A.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	x	
<b>Serviciul ESCROW</b>	26.2.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1,5% anual min 50 MDL	
	26.2.C.	- pentru garanțiile asigurate cu imobile	2% anual min 50 MDL	
	26.2.D.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă	2,5% anual min 50 MDL	
<b>Alte servicii</b>	26.2.E.	- pentru garanțiile asigurate cu alt tip de gaj	3% anual min 100 MDL	
	26.2.F.	- pentru garanțiile neasigurate	4% anual min 100 MDL	
	26.3.	Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate*	1% (min 100 MDL)	
<b>Tarife pe piața de capital</b>	26.4.	Alte modificări	100 MDL	
	26.5.	Primirea și verificarea cererii de plată și a documentelor aferente	0,2% (min 200, max 2000 MDL)	
	26.6.	Plata/Executarea garanției	0,2% (min 25 MDL, max 500 MDL)	
<b>Credite pers. juridice</b>	26.7.	Avizare scrisori de garanție primite	100 MDL	
	26.8.	Avizarea modificării/anulării garanției	50 MDL	
	26.9.	Modificare/Anulare scrisorii de garanție primite	100 MDL	
	26.10.	Verificarea semnăturilor autorizate aferente garanțiilor bancare primite	50 MDL	
<b>Factoring</b>	26.11.	Transmiterea cererilor de plată spre executarea scrisorilor de garanție	200 MDL	
	26.12.	Autentificarea și remiterea cererilor de plată la executarea garanțiilor bancare la cererea clienților băncii	200 MDL	21

Deservirea  
conturilor

 Operațiuni de  
decontare

 Operațiuni cu  
numerar

 Serviciul  
ESCROW

Alte servicii

 Tarife pe piața  
de capital

 Credite pers.  
juridice

 Operațiuni  
documentare

Factoring

27	Alte comisioane aferente operațiunilor documentare		
27.1.	Transmiterea în forma electronică / pe suport de hârtie a copiei mesajului Swift aferent operațiunilor documentare	10 USD/EUR	
27.2.	Avizarea mesajelor SWIFT clienților Băncii la cererea băncilor terțe	30 USD/EUR	
27.3.	Transmiterea mesajelor SWIFT primite în favoarea băncilor terțe / clienților băncilor terțe	50 USD/EUR	

Comisioanele pentru garanțiile emise în valuta străină sau emise în valută străină plătibile în echivalent MDL, se vor percepe în valuta garanției. În cazul lipsei disponibilului în contul/rile curente în valută străină ale Ordonatorului, valuta va fi cumpărată de acesta la cursul de cumpărare - vânzare (prin virament al Băncii) valabil în momentul perceperii comisionului.

Pentru operațiunile documentare în alte valute se aplică tarifele în EUR

Penalitatea în cazul neachitării sumei comisioanelor în termen, constituie 0,1% din suma neachitată min 10 MDL, pentru fiecare zi de întârziere

În cazul executării din mijloacele proprii ale Băncii a garanției bancare sau a acreditivului documentar și trecerii sumei achitate în contul creditului:

1. rata dobânzii la creditul acordat se va stabili cu 5 p.p. anual mai mare față de *Tarifele de creditare pentru persoanele juridice și întreprinderi care au statut de persoană fizică* în vigoare la momentul încheierii Contractului de emisie a garanției bancare / Contractului de acordare a liniei de garanții bancare
2. penalitatea, în cazul nerambursării sumei creditului în termen, constituie 0,1% din suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere.

\* În cazul în care Ordonatorul garanției solicită simultan atât Majorarea sumei garanției, precum și prelungirea perioadei de valabilitate a acesteia, se va percepe atât comisionul pentru majorarea sumei garanției, cit și comisionul pentru prelungirea perioadei de valabilitate.

Comision pentru majorarea - sumei cotă procentuală aplicată la suma majorării, conform tarifelor în vigoare. Se va percepe în ziua efectuării modificării.

Comision pentru prelungirea perioadei de valabilitate - cotă procentuală aplicată de la suma garanției pentru prelungirea perioadei de valabilitate a garanției, conform tarifelor în vigoare.

Deservirea conturilor	28 Tarife pentru operațiunile de factoring	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	28.1. Comision pentru examinarea cererii de factoring	0.5% din suma cererii de factoring, min 100 MDL, max. 500 MDL	
Operațiuni cu numerar	28.2. Discount pe termen de pînă la 30 zile	1,00% min. 200 MDL	
Serviciul ESCROW	28.3. Discount pe termen de la 31 zile - 60 zile	2,10% min. 200 MDL	
Alte servicii	28.4. Discount pe termen de la 61 zile - 90 zile	3,30% min. 200 MDL	
Tarife pe piața de capital	28.5. Discount pe termen de la 91 zile - 120 zile	4,60% min. 200 MDL	
Credite pers. juridice	28.6. Discount pe termen de la 121 zile - 180 zile	7,25% min. 200 MDL	
Operațiuni documentare			
Factoring			

*Procesul verbal al Comitetului ALCO Nr. 7 din 10.09.2020, în vigoare din 14.09.2020*