


Тарифы Юридические Лица



MOLDINDCONBANK

Обслуживание счётов	1	Открытие счётов	Комиссия	Примечание
	1.1.	Анализ документов для открытия счёта:		
Расчётные операции	1.1.A.	- текущий счёт в национальной валюте (MDL)	100 MDL	Взимается в момент подачи заявки для открытия счёта
	1.1.B.	- текущий счёт в национальной валюте (MDL) для нерезидентов	200 MDL	
Операции с наличными	1.1.C.	- следующий текущий счёт в национальной валюте, во всех отделениях банка (MDL)	70 MDL	
	1.1.D.	- текущий валютный счёт	100 MDL	
Услуга ESCROW	1.1.E.	- текущий валютный счёт (нерезиденты)	20 EUR	
	1.1.F.	- следующий текущий валютный счёт во всех отделениях банка	2 EUR	
Прочие услуги	1.1.G.	- ссудный счёт	Бесплатно	Взимается при открытии кредитного счёта В рамках FOV - взимается только один раз, в день первого финансирования
Тарифы на рынке капитала	1.1.H.	- новый текущий счёт, для клиента который закрыл по собственному желанию, предыдущий текущий счёт	60 MDL	Взимается в момент подачи заявки для открытия счёта
Кредиты для юридических лиц	1.1.I.	- ссудный счёт для факторинга	50 MDL	Взимается только один раз на дату первого финансирования
	1.1.J.	- счёт для депозита -гарантия	70 MDL	
Документарные операции	1.2.	Повторная выдача сертификата об открытии банковского счёта в SIA CCDE (в случае отказа в регистрации)	50 MDL	Рассчитывает в тот день, когда клиент запрашивает повторное информирование IFS
Факторинговые операции	1.3.	Анализ документов для открытия и ведения счёта Избирательного фонда / Инициативных групп, MDL	Бесплатно	
	1.4.	Аутентификация карточки с образцами подписей и оттиска печати - в Банке	50 MDL/подпись	Оплачивается в момент аутентификации карточки
Пакет «Business Plus»	1.5.	Аутентификация карточки с образцами подписей и оттиска печати - в офисе клиента	300 MDL/карточка	Оплачивается в момент аутентификации карточки 2 Взимается дополнительно 50 леев/подпись

Обслуживание счётов	2	Закрытие счётов*	Комиссия	Примечание <i>* Не распространяется на счета с пометкой Избирательный фонд / Инициативных групп</i>
Расчётные операции	2.1.	Закрытие текущих счётов		
Операции с наличными	2.1.A.	- в национальной валюте	350 MDL	Оплачивается на момент закрытия каждого счёта в банке
Услуга ESCROW	2.1.B.	- валютный счёт	25 EUR	На момент закрытия счёта Если все счёта закрываются одновременно, он будет взиматься один раз. Если счёта закрываются в разные дни, комиссия взимается за каждый отдельный счёт.
Прочие услуги	2.2.	Закрытие счёта депозит-гарантия	100 MDL	Оплачивается на момент закрытия счёта
Тарифы на рынке капитала	2.5.	Закрытие текущего счёта в одном филиале, одновременно имея текущий счёт в Банке	50 MDL	Оплачивается на момент закрытия текущего счёта в любой валюте в филиале
Кредиты для юридических лиц	2.6.	Закрытие счёта по инициативе Банка, MDL/валютный (в пределах имеющегося остатка)	500 MDL	
Документарные операции	3	Обслуживание счётов		
Факторинговые операции	3.1.	Обслуживание счётов (MDL/валютный), в том числе депозитного счёта-гарантия	60/60 MDL /ежемесячно*	Оплачивается ежемесячно в начале следующего месяца за предыдущий месяц. <i>* комиссия не взимается в случае отсутствия движения по счёту.</i> Обслуживание на депозитный счёт-гарантия взимается с текущего счёта. Взимается за каждый текущий счёт клиента. В случае валютного счёта, взимается эквивалент в валюте счёта по официальному курсу НБМ на дату операции.
Пакет «Business Plus»				

Обслуживание счётов	4	MICB Web-Business и MICB Mobile-Business	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	4.1.	Обслуживание через системы удаленного банковского обслуживания MICB Web-Business (юридические лица)		
Операции с наличными	4.1.A.	Подключение к MICB Web-Business	БЕСПЛАТНО	
Услуга ESCROW	4.1.B.	Ежемесячная плата за обслуживание MICB Web-Business	5 EUR (первые 3 месяца - БЕСПЛАТНО)	Оплачивается ежемесячно в начале следующего месяца за предыдущий месяц.
Прочие услуги	4.1.C.	Ежемесячная плата за обслуживание MICB Mobile-Business	БЕСПЛАТНО	
Тарифы на рынке капитала	5	Услуга MICB SMS-Business		
Кредиты для юридических лиц	5.2.	Пакетная плата (ежемесячная плата за обслуживание):		Оплачивается ежемесячно в начале следующего месяца за предыдущий месяц.
Документарные операции	5.2.A.	SMS Pachet 10 (включает 10 CMC)	10 MDL 11-30 CMC - 0,7 MDL за CMC; 31-100 CMC - 0,6 MDL за CMC; >100 CMC - 0,5 MDL за CMC	

Обслуживание счётов	6	Счёта в национальной валюте (MDL)	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	6.1.	Зачисление денежных средств на счёт	БЕСПЛАТНО	
Операции с наличными	6.2.	Исполнение платежных документов в пользу клиентов других банков, представленных на бумажном носителе		
Услуга ESCROW	6.2.A.	- сумма <= 50 000 MDL	15 MDL/документ	Взимается в момент исполнения платежного поручения
Прочие услуги	6.2.B.	- сумма > 50 000 MDL	25 MDL/документ	
Тарифы на рынке капитала	6.3.	Исполнение платежных документов в пользу клиентов банка на бумажном носителе	10 MDL/документ	
Кредиты для юридических лиц	6.4.	Исполнение платежных документов в пользу клиентов других банков, представленных в электронном виде (системы удаленного банковского обслуживания)		
Документарные операции	6.4.A.	- сумма <= 500 000 MDL	3,50 MDL/документ	Взимается в момент исполнения платежного поручения
Факторинговые операции	6.4.B.	- сумма > 500 000 MDL	5 MDL/документ	
Пакет «Business Plus»	6.5.	Исполнение платежных документов в пользу клиентов банка в электронном виде	2 MDL/документ	
Документарные операции	6.6.	Исполнение платежных документов в срочном порядке в пользу клиентов других банков, представленных на бумажном носителе	30 MDL/документ	Срочный платеж выполняется не позднее чем за 2 часа с момента совершения операции
Факторинговые операции	6.7.	Исполнение платежных документов в срочном порядке в пользу клиентов других банков, представленных в электронном виде	20 MDL/документ	Срочный платеж выполняется не позднее чем за 2 часа с момента совершения операции Без взимания комиссии 6.4.
Пакет «Business Plus»	6.8.	Перевод сумм с расчётного счёта клиента Банка на расчётный счёт этого же клиента в другом банке на бумажном носителе	1% min 25 max 100 MDL	Взимается в момент исполнения платежного поручения
Пакет «Business Plus»	6.11.	Исполнение инкассовых поручений (казначейские / обычные)	25 MDL/документ	Оплачивается при исполнении инкассовых поручений или по мере поступления денежных средств на счёт



Обслуживание счётов	7	Валютные счёта	Комиссия	Примечание
	7.1.	Внутрибанковские переводы:		
Расчётные операции	7.1.A.	- клиенты банка (резиденты и нерезиденты) на бумажном носителе	10 EUR	Взимается в момент проведения операции В случае переводов в другой валюте - комиссия взимается в евро.
	7.1.A.1.	- клиенты банка (резиденты и нерезиденты) в электронном виде	5 EUR	
Операции с наличными	7.1.B.	- с одного счёта клиента на другой внутри Банка (кроме ссудных и депозитных счётов) на бумажном носителе	5 USD/EUR	
	7.1.B.1.	- с одного счёта клиента на другой внутри Банка (кроме ссудных и депозитных счётов) в электронном виде	2 USD/EUR	
Услуга ESCROW	7.2.	Перевод на счёт другого клиента в другом банке (PM /за рубежом)		
	7.2.A.	- USD на бумажном носителе	0,25% min 25 max 250 USD	"Взимается в момент проведения операции Комиссия типа OUR / SHA взимается с клиента Комиссия типа Бен взимается с суммы перевода"
7.2.A.1.	- USD в электронном виде	0,25% min 25 max 250 USD		
Прочие услуги	7.2.A.A.	Опция FULL PAY	25 USD	
	7.2.B.	- Евро или другие свободно конвертируемые валюты на бумажном носителе	0,30% min 25 max 250 EUR	
Тарифы на рынке капитала	7.2.B.1.	- Евро или другие свободно конвертируемые валюты в электронном виде	0,25% min 25 max 250 EUR	
	7.2.C.	- другие иностранные валюты на бумажном носителе	0,30% min 25 max 250 EUR	
Кредиты для юридических лиц	7.2.C.1.	- другие иностранные валюты в электронном виде	0,25% min 25 max 250 EUR	
	7.3.	Возврат сумм невыясненного характера в иностранной валюте или по требованию банков-корреспондентов или по причинам комплаенс (международные санкции, эмбарго и т.д.)	70 EUR	На момент списания со счёта "Ностро" банком-корреспондентом Взимается с сумм, превышающих или равных 500 евро или их эквиваленту
Документарные операции	7.5.	Операции по конвертации иностранной валюты	БЕСПЛАТНО	
Факторинговые операции	7.6.	Компенсация расходов SWIFT	10 USD; 10 EUR	Оплачивается при осуществлении перевода 10 USD - для операций в долларах США 10 EUR - для операций в евро и других валютах
Пакет «Business Plus»				

Обслуживание счётов	8	Прием наличных денежных средств	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	8.1.	Прием наличных денежных средств на счёта в:		
Операции с наличными	8.1.B.	- USD, от представителя владельца счёта	0,7% min 10 USD	Взимается в момент проведения операции
	8.1.C.	- EUR и другие иностранные валюты, от представителя владельца счёта	0,7% min 10 EUR	
Услуга ESCROW	8.2.	Взнос наличных денежных средств (MDL) в кассу отделения Банка, которые будут перечислены на расчётный счёт клиента, открытый в другом отделение Банка от:		
Прочие услуги	8.2.A.	- представитель владельца счёта (на основании доверенность или подтверждёнными документами)	БЕСПЛАТНО	
Тарифы на рынке капитала	8.2.B.	- третье лицо(клиент владельца счёта - физическое лицо)	1.0% min 10 max 150 MDL	Взимается в момент проведения операции от лица который делает взнос
Кредиты для юридических лиц	8.2.C.	- юридическое лицо (клиент владельца счёта) - макс. 100 000 лей	1.0% min 10 max 150 MDL	
Документарные операций	8.3.	Получение наличных (в леях) в кассе Банка, для регистрации на казначейском счёте - макс. 100 000 лей	0,2% (min 10, max 100 MDL)	<i>Комиссия 8.2.B. не распространяется на договоры страхования через систему Bancassurance</i>



Обслуживание счётов	9	Выдача наличных денежных средств	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	9.1.	Выдача наличных денежных средств со счётов:		
Операции с наличными	9.1.A.	- национальная валюта (MDL):	1,5% от суммы	Взимается в момент проведения операции
Услуга ESCROW	9.1.AG.	- другим банкам	min. 0,1% от суммы	Применяется к продаже наличности ВС Moldindconbank S.A., в том числе отделениями Банка, по согласованию с Департаментом Казначейства
Прочие услуги	9.1.B.	- иностранная валюта:		
Тарифы на рынке капитала	9.1.BA.	- USD	1% min 5 USD	Взимается в момент проведения операции
Кредиты для юридических лиц	9.1.BB.	- EUR и другие иностранные валюты	1% min 5 EUR	
Документарные операций	10	Инкассация и транспортировка денежной наличности специализированной службой Банка:		
Факторинговые операции	10.1.	Комиссия за инкассацию денежной наличности	договорная	В соответствии с положениями договора
Пакет «Business Plus»	10.2.	Комиссия за транспортировку ценностей	12 MDL/1km min 500 MDL	В соответствии с положениями договора

Обслуживание счётов	11	Услуга ESCROW	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	11	Услуга условного депонирования ESCROW		
Операции с наличными	11.1.	Открытие текущего счёта для обслуживания условного депонирования ESCROW	БЕСПЛАТНО	
Услуга ESCROW	11.2.	Оформление условного депонирования ESCROW:		
	11.2.A.	- в национальной валюте	0.5% min. 1000 MDL max 6 000 MDL	Оплачивается на момент заключения договора (от суммы договора)
	11.2.B.	- в иностранной валюте	0.5% min. 100 EUR/USD max 500 EUR/USD	

Прочие услуги

 Тарифы на
рынке капитала

 Кредиты для
юридических
лиц

 Документарные
операций

 Факторинговые
операции

 Пакет «Business
Plus»

Обслуживание счётов	12	Прочие услуги	Комиссия	Примечание
	12.1.	Срочная передача с выдачей копии сообщения SWIFT	70 EUR	На момент представления заявки
	12.2.	Копии сообщения SWIFT	30 MDL	
Расчётные операции	12.3.	Выдача и передача выписки по счёту через Swift	50 USD/ счётов в USD 50 EUR/ счётов в прочих валютах	ежемесячно / для каждого открытого счёта
Операции с наличными	12.4.	Расследования, поправки, отмена операций в иностранной валюте, в том числе уточнение реквизитов и кода IBAN для платежей в любой валюте	50 EUR + комиссии банка-корреспондента	- для уточнения реквизитов при переводах, полученных с неполными/неправильными реквизитами-на момент кредитования счёта клиента - для расследования отправленных переводов-на момент представления запроса клиента
Услуга ESCROW	12.5.	Изменение даты перевода валюты по запросу клиента	50 EUR + комиссии банка-корреспондента	На момент представления заявки
Прочие услуги	12.6.	Выдача выписок со счёта по мере осуществления операции в электронной форме	БЕСПЛАТНО	
Тарифы на рынке капитала	12.6.1.	Выдача выписок со счёта по мере осуществления операции на бумажном носителе	10 MDL / 1 копия + 5 MDL каждый приложенный документ	Взымается в момент выдачи только за предыдущий день
Кредиты для юридических лиц	12.6.1.2.	Выдача выписок со счёта до 3 месяцев после проведения операции	30 MDL / 1 копия + 5 MDL каждый приложенный документ	Взымается в момент выдачи
Документарные операции	12.6.A.	- выдача дубликата выписки	20 MDL / 1 копия + 5 MDL каждый приложенный документ	
Факторинговые операции	12.6.B.	- выдача выписок со счёта через 3 месяца после проведения операции	50 MDL / 1 копия + 5 MDL каждый приложенный документ	
Пакет «Business Plus»	12.6.C.	- выдача выписок со счёта через 1 год после проведения операции	100 MDL / 1 копия + 5 MDL каждый приложенный документ	
	12.6.D.	- выдача выписок по счёту по истечении 3 лет, но который будет распространяться только на операции, проведенные после 01.01.2010 года	300 MDL / 1 копия + 5 MDL каждый приложенный документ	10

Обслуживание счётов	12	Прочие услуги	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	12.7.	Выдача сертификатов	100/150 MDL	Взимается в момент выдачи
	12.7.A.	- о наличии аккаунта (ов) (обычный / срочный)		
	12.7.B.	- о вносе в социальный фонд (регулярный / срочный)		
	12.7.C.	- другие сертификаты (обычные / срочные)		
Операции с наличными	12.7.D.	- для таможенных органов (относительно наличия соответствующего счёта)	300 MDL	Взимается в момент выдачи
	12.7.E.	- рекомендательные письма и / или кредитоспособность, о деятельности клиента по запросу аудиторской компании, раскрывающая информацию		
Услуга ESCROW	12.8.	Справка, выданная на основании архивных документов	500 MDL + 5 MDL каждый приложенный документ	Выдается в течение 15 дней с даты подачи заявления
Прочие услуги	12.9.	Выдача аутентифицированной информации об оборотах с текущих счётов	70 MDL	Взимается в момент выдачи
	12.9.A.	- за текущий год		
	12.9.B.	- за предыдущий год		
Тарифы на рынке капитала	12.10.	Отслеживание сумм в национальной валюте без учета на счёте клиента в другом банке	50 MDL	На момент подачи заявки
Кредиты для юридических лиц	12.11.	Возврат сумм, переданных по ошибке клиентам по запросу клиентов, если перевод не был принят SAPI	50 MDL	
	12.12.	Оформление и печать платежных документов по запросу клиентов, в том числе заявление на конвертацию валюты		
Документарные операции	12.12.A.	- до 5 документов	30 MDL/документ	После печати информации
	12.12.B.	- более 5 документов	25 MDL/документ	
Факторинговые операции	12.13.	Оформление и печать платежных поручений в иностранной валюте	100 MDL/документ	
	12.14.	Печать другой информации по запросу клиентов (выписки из законодательства и др.)	10 MDL/1 страница	После печати информации
Пакет «Business Plus»	12.15.	Проверка подлинности банкнот, за исключением MDL	1 MDL/1 банкнота	Взимается в момент проведения операции ¹¹



	12	Прочие услуги	Комиссия	Примечание
Обслуживание счётов	12.16.	Изменение номинала банкнот с исполнением MDL	1% от суммы max. 200 MDL	Взимается в момент проведения операции
Расчётные операции	12.17.	Принятие (изменение) неоплаченных (изношенных) банкнот за исключением MDL	10% от суммы	Взимается в момент проведения операции
Операции с наличными	12.19.	Обработка документов, выданных уполномоченными органами		
Услуга ESCROW	12.19.C.	Обработка документов, выданных уполномоченными органами	100 MDL	Взимается во время выполнения действия по аннулированию приостановления, прекращению или аресту средств или как наличные средства на счёте. Взимается с каждого клиента, указанного в списке клиентов Банка в соответствии с исполнительным листом, в момент наложения запрета на счёт или по мере зачисления денежных средств на счёт (взимается с текущего счёта). Не применяется в рамках процедуры банкротства, в случае применения судом запрета на счёт.
Прочие услуги				
Тарифы на рынке капитала				
Кредиты для юридических лиц	12.20.	Инкассация денежных средств с физического лица в пользу юридического лица в соответствии с договором об оплате, заключенным с юридическим лицом		
	12.20.A.	для юридического лица, имеющего расчётный счёт в банке	2 % от суммы, мин 5 MDL макс 50 MDL	Взимается в момент проведения операции
Документарные операции	12.21.	Комиссия за заключении с юридическим лицом договора инкассация денежных средств с физического лица в пользу юридического лица в соответствии с договором об оплате	2 500 MDL	Не взимается в случае сбора платежей исключительно через системы дистанционного обслуживания
Факторинговые операции	12.22.	Комиссия, связанная с распределением средств Плательщика	1.5 % от суммы, мин 10 MDL	Взимается в момент проведения операции
Пакет «Business Plus»	12.23.	Перечисление платежей в иностранной валюте в банки-получатели Республики Молдова	30 EUR	В момент перечисления

Утверждены на заседании Правления Банка от 28.12.2023 г., в силе с 15.01.2024 г.

Обслуживание счётов	13	Посреднические услуги на рынке капитала	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	13.1.	Государственные ценные бумаги (ГЦБ)		
Операции с наличными	13.1.A.	Сделки с государственными ценными бумагами на первичном рынке	MDL / за 1 ГЦБ	
Услуга ESCROW	13.1.AA.	ГЦБ со сроком обращения - 91 дней	0.20	Взимается после совершения сделки
Прочие услуги	13.1.AB.	ГЦБ со сроком обращения - 182 дней	0.25	
Тарифы на рынке капитала	13.1.AC.	ГЦБ со сроком обращения - 364 дней	0.30	
Кредиты для юридических лиц	13.1.B.	Операции с государственными облигациями	0.30	
Документарные операций	13.1.C.	Сделки с государственными ценными бумагами на вторичном рынке	0.1% от суммы сделки	



Факторинговые операции

Пакет «Business Plus»

Обслуживание счётов	13	Посреднические услуги на рынке капитала	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	13.2.	Корпоративные ценные бумаги		
Операции с наличными	13.2.A.	Сделки с корпоративными ценными бумагами / сумма сделки		
Услуга ESCROW	13.2.AA.	до 50 000 леев включительно	1.5% от суммы сделки, мин 300 лей	Взимается после совершения сделки
Прочие услуги	13.2.AB.	50 000 - 250 000 леев включительно	1.0% от суммы сделки, мин 1.500 лей	
Тарифы на рынке капитала	13.2.AC.	250 000 - 500 000 леев включительно	0.8% от суммы сделки, мин 3.000 лей	
Кредиты для юридических лиц	13.2.AD.	500 000 - 1 000 000 леев включительно	0.5% от суммы сделки, мин 4.000 лей	
Документарные операции	13.2.AI.	1 000 000 - 5 000 000 леев включительно	0.4% от суммы сделки, мин 5.000 лей	
Факторинговые операции	13.2.AF.	5 000 000 - 10 000 000 леев включительно	0.3% от суммы сделки, мин 20.000 лей	
Пакет «Business Plus»	13.2.AG.	10 000 000 - 30 000 000 леев включительно	0.2% от суммы сделки, мин 30.000 лей	
	13.2.AH.	30 000 000 - 50 000 000 леев включительно	0.15% от суммы сделки, мин 50.000 лей	
	13.2.AI.	больше 50 000 000 леев	0.1% от суммы сделки, мин 80.000 лей	
	13.3.	Услуги по хранению финансовых инструментов		
	13.3.A.	Передача ГЦБ в / из хранения	100 / лей-за операцию	На момент подписания ордера или на дату регистрации расчётов, связанных с торговлей ценными бумагами
	13.3.B.	Услуги по инвестиционному консалтингу	прямые переговоры	Согласно заключенному договору
	13.3.C.	Услуги по размещению финансовых инструментов без твердого обязательства	прямые переговоры	
	13.3.D.	Услуги, связанные с посредничеством в подписке на финансовые инструменты	прямые переговоры	

Обслуживание счётов	Кредиты для юридических лиц		Комиссия	Примечание
Расчётные операции	14	Комиссия за рассмотрение кредитного дела		
Операции с наличными	14.1	Комиссия за рассмотрение кредитного дела при предоставлении и продлении, включая гарантии обеспеченные другим типом залога (не распространяется на кредиты, выдаваемые по Программе 373):		Комиссия взимается с каждой одобренной заявки до выдачи кредитных ресурсов, с суммы, указанной клиентом в заявке. Не применяется в случае Мульти-опционального лимита, а также в случае Соглашений в рамках Мульти-опционального лимита.
Услуга ESCROW	14.1.A.	для кредитов на сумму до 500 000 леев, в том числе	250 MDL	
Прочие услуги	14.1.B.	для кредитов на сумму свыше 500 000 леев	500 MDL	
Тарифы на рынке капитала	14.2.	Комиссия за рассмотрение других изменений в кредитном деле, включая гарантии обеспеченные другим типом залога (пересмотр, подстановка залога и др.)	200 MDL	
Кредиты для юридических лиц	14.2.A.	Комиссия за утверждения Мульти-опционального лимита	0.05% min. 3,000.00 MDL max 10,000.00 MDL	Рассчитывается от суммы Мульти-опционального лимита, оплачивается на дату заключения первого Соглашения о выдачи в рамках этого лимита, но не позднее 30 дней с даты подписания Договора о предоставлении Мульти-опционального лимита.
Документарные операции	14.2.B.	Комиссия за пересмотр Мульти-опционального лимита	0.05% min. 3,000.00 MDL max 10,000.00 MDL	Рассчитывается от суммы Мульти-опционального лимита, оплачивается в течение 30 дней с даты получения Должником уведомления Банка о продлении Активного периода
Факторинговые операции	14.3.	Комиссия за выдачу разрешения залогодателя II степени	1 .5% min 1500 MDL	Рассчитывается от суммы кредита
Пакет «Business Plus»	14.4.	Услуги почты для передачи писем, рекомендованных по просьбе судебных исполнителей	согласно тарифам Почты	Взимается в момент проведения операции
	15	Комиссия за выдачу (комиссия за использование) кредита		
	15.1.	Овердрафт	0.50%	
	15.2.	Кредиты на оборотные средства/Инвестиционные Кредиты/	0% - 2%	от суммы кредита
	15.3.	Для аграрного сектора	1%	от суммы кредита
	15.4.	Из кредитных ресурсов финансируемые из международных проектов	0.50%	от суммы кредита 15

Обслуживание
счётов

 Расчётные
операции

 Операции с
наличными

Услуга ESCROW

Прочие услуги

 Тарифы на
рынке капитала

 Кредиты для
юридических
лиц

 Документарные
операции

 Факторинговые
операции

 Пакет «Business
Plus»

	Кредиты для юридических лиц	Комиссия	Примечание
16	Комиссия за возобновление кредитной линии (за исключением возобновляемого кредита)		
16.1.	Овердрафт	0.6%	
16.2.	Кредитные Линии возобновляемые	0.1 % - 0.6%	Кредиты обеспеченные банковскими депозитами - согласно кредитному договору
16A	Плата за рассмотрение Возобновляемого Кредита (продление срока его действия), в том числе обеспеченного банковскими депозитами	1% от суммы продленного кредита	Комиссия выплачивается в течение 30 дней с момента заключения дополнительного соглашения к Договору о продлении Активного периода.
17	Комиссия за продление		
17.1.	- до 12 месяцев	0% - 1.0%	
17.2.	- 12 месяцев и больше	0% - 2.0%	
18	Комиссия за обязательное использование	0% - 1%	от неиспользованной суммы кредита
19	Комиссия за досрочное погашение кредита	согласно кредитному договору	от досрочно погашенной суммы
20	Комиссия за резервирование (для международных проектов)	0,10% - 0.25%	от резервированной суммы кредита
21	Пеня за несоблюдение условий договора	согласно кредитному договору	
22	Дополнительная комиссия за оценку недвижимости, обремененной ипотекой	10%	От стоимости оценочных расходов



Утверждены на заседании Правления Банка от 28.12.2023 г., в силе с 10.01.2024 г.

Обслуживание счётов	23	Экспортные аккредитивы	Комиссия	Примечание
	23.1.	Авизование аккредитива	0,2% min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR	
Расчётные операции	23.2.	Получение и Контроль документов по аккредитиву	0,2% min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR	
	23.3.	Обработка расхождений в представленных документах	30 USD/EUR	
Операции с наличными	23.4.	Прием и передача документов	согласно тарифам Почты	
	23.5.	Авизование изменений аккредитива	30 USD/EUR	
Услуга ESCROW	23.6.	Перевод аккредитива в пользу другого бенефициара	0,3% min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR	
	23.7.	Заявление о возмещении третьим банком	50 USD/EUR	
Прочие услуги	23.8.	Подтверждение аккредитива	-	
	23.8.A.	- обеспеченными	0,2% годовых min 50 USD/EUR	
Тарифы на рынке капитала	23.8.B.	- без обеспечения	договорная	
	24	Документарное инкассо		
Кредиты для юридических лиц	24.1.	Выдача инкассо	0,2% min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR	
	24.2.	Оплата	30 USD/EUR	
	24.3.	Отправка документов	согласно тарифам Почты	
Документарные операции	24.4.	Авизование инкассо	0,2% min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR	
	24.5.	Выдача документов без оплаты	30 USD/EUR	
Факторинговые операции	24.6.	Возврат документов	согласно тарифам Почты	
Пакет «Business Plus»	24.7.	Изменения в входящих/исходящих инкассо	30 USD/EUR	



Обслуживание счётов	25	Банковские гарантии в иностранной валюте	Комиссия	Примечание
	25.1.	Комиссия за рассмотрение	-	
Расчётные операции	25.1.A.	гарантии в сумме ≤ 10000 USD/EUR		
	25.1.AA.	- обеспеченные денежными средствами	50 USD/EUR	
	25.1.AB.	- обеспеченные банковским вкладом	50 USD/EUR	
Операции с наличными	25.1.AC.	- обеспеченные другими видами залога и необеспеченные	100 USD/EUR	
	25.1.B.	гарантии в сумме > 10000 USD/EUR	-	
Услуга ESCROW	25.1.BA.	- обеспеченные денежными средствами	0,5% min 100 USD/EUR max 1500 USD/EUR	
	25.1.BB.	- обеспеченные банковским вкладом	0,5% min 100 USD/EUR max 1500 USD/EUR	
	25.1.BC.	- обеспеченные другими видами залога и необеспеченные	1% min 100 USD/EUR max 1500 USD/EUR	
Прочие услуги	25.2.	Комиссия за гарантирование**	-	
	25.2.A.	- обеспеченные денежными средствами	x	
Тарифы на рынке капитала	25.2.B.	- обеспеченные банковским вкладом	1,0% годовых мин 5 USD/EUR ежемесячно	
	25.2.C.	- обеспеченные недвижимостью	2,0% годовых мин 5 USD/EUR ежемесячно	
Кредиты для юридических лиц	25.2.D.	- обеспеченные транспортными средствами и сельскохозяйственной техникой	2,5% годовых мин 5 USD/EUR ежемесячно	
	25.2.E.	- обеспеченные другим залогом	3,0% годовых мин 5 USD/EUR ежемесячно	
	25.2.F.	- необеспеченные	3,0 % годовых мин 5 USD/EUR ежемесячно	
Документарные операции	25.3.	Увеличение суммы / продление срока действия*	1% min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR	
	25.4.	Другие изменения	50 USD/EUR	
Факторинговые операции	25.5.	Авизирование гарантий	0,2% мин 50 USD/EUR макс 300 USD/EUR	
	25.6.	Авизирование изменений	30 USD/EUR	
Пакет «Business Plus»	25.7.	Получение и проверка платежного запроса и сопутствующих документов	0,2% мин 30 USD/EUR макс 100 USD/EUR	

Обслуживание счётов	25	Банковские гарантии в иностранной валюте	Комиссия	Примечание
	25.8.	Оплата / исполнение гарантии	0,3% min 50 USD/EUR max 300 USD/EUR	
Расчётные операции	25.9.	Подтверждение подписей на полученных документах	30 USD/EUR	
	25.10.	Отправка платежных запросов на исполнение	0,2% min 50 EUR/USD max 100 USD/EUR + тарифы экспресс почты	
Операции с наличными	25.11.	Аннулирование банковской гарантии	50 USD/EUR	
	25.12.	Аутентификация и подача заявок на освобождение от ответственности по банковской гарантии	20 EUR	
Услуга ESCROW	25.13	Аутентификация и доставка в банк-гарант письма бенефициара об освобождении от ответственности по банковской гарантии	20 EUR	

Прочие услуги

 Тарифы на
рынке
капитала

 Кредиты для
юридических
лиц

 Документарные
операций

 Факторинговы
е операции

 Пакет «Business
Plus»


	26	Банковские гарантии в молдавских леях	Комиссия	Примечание
Обслуживание счётов	26.1.	Комиссия за рассмотрение	-	
	26.1.A.	- обеспеченные денежными средствами	1% мин 200 MDL макс 10000 MDL	
	26.1.B.	- обеспеченные банковским вкладом	1% мин 200 MDL макс 10000 MDL	
Расчётные операции	26.1.C.	- обеспеченные другими видами залога и необеспеченные	1% мин 200 MDL макс 10000 MDL	
	26.2.	Комиссия за гарантирование**	-	
	26.2.A.	- обеспеченные денежными средствами	x	
Операции с наличными	26.2.B.	- обеспеченные банковским вкладом	1.5% годовых мин 30 MDL ежемесячно	
	26.2.C.	- обеспеченные недвижимостью	2% годовых мин 30 MDL ежемесячно	
	26.2.D.	- обеспеченные транспортными средствами и сельскохозяйственной техникой	2.5% годовых мин 50 MDL ежемесячно	
	26.2.E.	- обеспеченные другим залогом	3% годовых мин 50 MDL ежемесячно	
Услуга ESCROW	26.2.F.	- необеспеченные	4% годовых мин 50 MDL ежемесячно	
	26.3.	Увеличение суммы / продление срока действия*	1% мин 100 MDL	
	26.4.	Другие изменения	200 MDL	
Прочие услуги	26.5.	Получение и проверка платежного запроса и сопутствующих документов	0,2% мин 200 макс 2000 MDL	
	26.6.	Оплата / исполнение гарантии	0,2% мин 25 MDL макс 500 MDL	
Тарифы на рынке капитала	26.7.	Авизирование полученных гарантийных писем	100 MDL	
	26.8.	Авизирование изменения/аннулирования гарантии	50 MDL	
Кредиты для юридических лиц	26.9.	Изменение / аннулирование полученного гарантийного письма	100 MDL	
	26.10.	Проверка уполномоченных подписей по полученным банковским гарантиям	50 MDL	
Документарные операции	26.11.	Отправка платежных запросов на исполнение гарантийных писем	200 MDL	
	26.12.	Аутентификация и отправка запросов на оплату при исполнении банковских гарантий по запросу клиентов банка	200 MDL	20

Факторинговые операции
Пакет «Business Plus»

Обслуживание счётов	27	Прочие тарифы для документарных операций		
Расчётные операции	27.1.	Передача в электронном виде / на бумажном носителе копии сообщения Swift о документарных операциях (заполненное и отправленное Банком по запросу клиентов Банка)	10 USD/EUR	
Операции с наличными	27.2.	Авизирование сообщений SWIFT клиентам банка по запросу сторонних банков	30 USD/EUR	
	27.3.	Передача полученных сообщений SWIFT в пользу сторонних банков / клиентов сторонних банков	50 USD/EUR	

Комиссии за гарантии, выданные в иностранной валюте или выданные в иностранной валюте, подлежащие оплате в эквиваленте MDL, взимаются в валюте гарантии. В случае отсутствия средств на текущем валютном счёте (счётах) Распорядителя гарантии, валюта покупается Распорядителем гарантии по курсу покупки/продажи (путем банковского перевода), действующему на момент взимания комиссии.

При документарных операциях в других валютах взимается комиссия в евро.

Пеня в случае неуплаты комиссии в срок, составляет 0,1% от неуплаченной суммы мин. 10 лей, за каждый день просрочки.

В случае исполнения банковской гарантии или документарного аккредитива за счёт собственных средств Банка и перечисления уплаченной суммы на кредитный счёт:

1. Процентная ставка по предоставленному кредиту будет установлена на 5 п. п. годовых выше, чем ставки кредитования для юридических лиц и предприятий со статусом физического лица, действующие на момент заключения Договора о выдаче банковской гарантии / Договора о предоставлении линии банковской гарантии действующие на данный момент кредитные ставки
2. Пеня в случае невыплаты суммы кредита в срок составляет 0,1% от невыплаченной суммы, за каждый день просрочки.

* Если Распорядитель гарантии одновременно запрашивает и увеличение суммы гарантии, и продление срока ее действия, взимается плата за увеличение суммы гарантии и плата за продление срока действия.

Плата за увеличение - процентная ставка, применяемая к сумме увеличения в соответствии с действующими тарифами, взимается в день внесения изменений.

Плата за продление срока действия - процентная ставка, применяемая к сумме гарантии за продление срока действия гарантии, в соответствии с действующими тарифами.

** Комиссия за гарантирование рассчитывается ежемесячно из расчёта 360 дней в году, первого числа месяца за предыдущий месяц и уплачивается Должником в день расчёта комиссии. Должник может уплатить вознаграждение авансом. В случае отказа Бенефициара от Банковской гарантии, а также при возникновении иных оснований для погашения обязательств Банка перед Бенефициаром, Комиссия за гарантирование рассчитывается за весь месяц и уплачивается Должником в момент погашения обязательств Банка перед Бенефициаром.

Обслуживание счётов	28	Тарифы на факторинговые операции	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	28.1.	Комиссия за рассмотрение заявки на факторинг / Комиссия за изменение условий заявки на факторинг	0.5% от сумма заявки на факторинг, min 100 MDL, max. 500 MDL	
Операции с наличными	28.2.	Discount сроком до 30 дней	1,00% min. 200 MDL	
Услуга ESCROW	28.3.	Discount сроком от 31 дней - 60 дней	2,10% min. 200 MDL	
Прочие услуги	28.4.	Discount сроком от 61 дней – 90 дней	3,30% min. 200 MDL	
Тарифы на рынке капитала	28.5.	Discount сроком от 91 дней - 120 дней	4,60% min. 200 MDL	
Кредиты для юридических лиц	28.6.	Discount сроком от 121 дней - 180 дней	7,25% min. 200 MDL	
Документарные операций				
Факторинговые операции				
Пакет «Business Plus»				

Утверждены на заседании Правления Банка от 28.12.2023 г., в силе с 10.01.2024 г.

Обслуживание счётов	29	Пакет «Business Plus»	Комиссия	Примечание
Расчётные операции	29.1.	Пакет «Business Plus»	99 MDL/ежемесячно	Взимается авансом в первый день календарного месяца за месяц. Не возвращается в случае закрытия счёта
Операции с наличными		Количество счетов, входящих в пакет (один национальный и один валютный счет)	2 счета	
		Анализ документов для открытия счёта в национальной валюте и текущего счёта в иностранной валюте	бесплатно	
		Обслуживание текущего счёта в национальной валюте и текущего счёта в иностранной валюте	бесплатно	
Услуга ESCROW		Заверение образцов подписи и печати - в банке	бесплатно*	*только при открытии счёта
		Подключение к системе Web-Бизнес ММВБ	бесплатно	обязательный продукт
Прочие услуги		Ежемесячное обслуживание системы Web-бизнес ММВБ	бесплатно	
		Выпуск цифровых сертификатов (регулярный режим)	1 сертификат	
Тарифы на рынке капитала		Перечисление заработной платы на счёта сотрудников (через Зарплатный проект)	бесплатно	
		Внесение наличных денежных средств на счёта в национальной валюте	бесплатно	
Кредиты для юридических лиц		Выдача наличных денежных средств со счётов в национальной валюте	1,50%	
		Исполнение платежных поручений в пользу клиентов банка в электронном виде	1 MDL/документ	
		Электронные выписки по текущим счётам	бесплатно	
Документарные операции		Ежемесячный выпуск/обслуживание корпоративной карты (1 карта)	бесплатно	обязательный продукт
		Установка/подключение Pos-терминала	бесплатно	
Факторинговые операции		Ежемесячное обслуживание Pos-терминала	Согласно шкале	
		Услуга ММВ SMS-Бизнес (пакет из 10 SMS)	бесплатно**	** более 10 SMS в соответствии с действующей шкалой и тарифами
Пакет «Business Plus»	Пакет «Business Plus» утвержден Протоколом Правления Банка от 06/03/2024, в силе с 15/03/2024 г.			