

Tarife Persoane Juridice



MOLDINDCONBANK



| Deservirea conturilor | 1 | Deschiderea conturilor | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|----------|---|-----------------|---|
| Operațiuni de decontare | 1.1. | Deschiderea conturilor | | |
| | 1.1. | Analiza documentelor pentru deschiderea contului: | | |
| | 1.1.A. | - cont curent în moneda națională (MDL) | 100 MDL | |
| | 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 | Se încasează la momentul depunerii cererii de deschidere a conturilor. |
| | 1.1.D. | - cont curent valutar | 100 MDL | |
| | 1.1.E. | - cont curent valutar (nerezidenți) | 20 EUR | |
| | 1.1.F. | - următorul cont curent valutar în toate sucursalele băncii | 2 EUR | |
| Serviciul ESCROW | 1.1.G. | - cont de împrumut | GRATIS | Se încasează la momentul deschiderii contului de împrumut. În cadrul FOV - se încasează o singură dată, la data primei finanțări |
| Alte servicii | 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. |
| Tarife pe piața de capital | 1.1.I. | - cont de împrumut în cadrul operațiunilor de factoring | 50 MDL | Se încasează o singură dată, la data primei finanțări |
| Credite pers. juridice | 1.1.J. | - cont de depozit-garanție | 70 MDL | |
| Operațiuni documentare | 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 |
| Factoring | 1.3. | Analiza documentelor pentru deschiderea și menținerea contului cu mențiunea "Fond electoral" / "Grup de inițiativă", în MDL | GRATIS | |
| | 1.4. | Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta stampilei - în Bancă | 50 MDL/semnat | Se încasează la momentul autentificării fișei |
| | 1.5. | Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta stampilei - în oficiul clientului | 300 MDL/fișă | Se încasează la momentul autentificării fișei Se încasează suplimentar 50 MDL/semnat |



| Deservirea conturilor | 2 | Închiderea conturilor* | Comision | Mențiuni <i>*Nu se aplică în cazul conturilor cu mențiunea "Fond electoral" / "Grup de inițiativă"</i> |
|-------------------------|--------|---|------------------|--|
| Operațiuni de decontare | 2.1. | Închiderea conturilor curente: | | |
| | 2.1.A. | - în monedă națională (MDL) | 350 MDL | Se încasează la momentul închiderii fiecărui cont |
| | 2.1.B. | - cont valutar | 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 |
| Operațiuni cu numerar | 2.2. | Închiderea contului depozit - garanție | 100 MDL | Se încasează la momentul închiderii contului |
| Serviciul ESCROW | 2.5. | Închiderea unui cont curent în cadrul unei Sucursale, deținând concomitent cont curent în cadrul Băncii | 50 MDL | Se încasează la momentul închiderii contului curent în orice monedă la sucursală |
| Alte servicii | 2.6. | Închiderea contului la inițiativa Băncii, MDL/valutar (în limita soldului disponibil) | 500 MDL | |
| Deservirea conturilor | 3 | | | |
| Credite pers. juridice | 3.1. | Deservirea conturilor (MDL/valutar), inclusiv contului de depozit-garanție | 60/60 MDL/lunar* | Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă. <i>*comisionul nu se percepe în cazul lipsei mișcărilor prin cont.</i> Deservirea contului de depozit - garanție se percepe din contul curent. Se încasează pentru fiecare cont curent a clientului. În cazul contului valutar se încasează echivalentul în valuta contului la cursul oficial al BNM la data tranzacției. |
| Operațiuni documentare | | | | |
| Factoring | | | | |

| Deservirea conturilor | 4 | MICB Web-Business și MICB Mobile-Business | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|--|
| Operațiuni de decontare | 4.1. | Deservirea prin sistemul de deservire la distanță MICB Web-Business (persoane juridice) | | |
| Operațiuni cu numerar | 4.1.A. | Conectarea la sistemul MICB Web-Business | GRATIS | |
| Serviciul ESCROW | 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 |
| Alte servicii | 4.1.C. | Plata pentru deservirea lunară a sistemului MICB Mobile-Business | GRATIS | |
| 5 | Serviciul MICB SMS-Business | | | |
| Tarife pe piața de capital | 5.1. | Conectarea la serviciul MICB SMS-Business | GRATIS | |
| Credite pers. juridice | 5.2. | Taxa de pachet (taxa lunară de deservire) | | Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă |
| Operațiuni documentare | 5.2.A. | SMS Pachet 10 (include 10 SMS) | 10 MDL 11-30 sms - 0,7 lei per sms; 31-100 sms - 0,6 lei per sms; >100 sms - 0,5 lei per sms | |
| Factoring | | | | |



| Deservirea conturilor | 6 | Conturi în moneda națională (MDL) | Comision | Mențiuni |
|----------------------------|----------|---|----------------------------|--|
| Operațiuni de decontare | 6.1. | Înregistrarea mijloacelor bănești în cont | GRATIS | |
| Operațiuni cu numerar | 6.2. | Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hârtie | | |
| Serviciul ESCROW | 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 | |
| Alte servicii | 6.3. | Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport de hârtie | 10 MDL/document | |
| Tarife pe piața de capital | 6.4. | Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță) | | |
| Credite pers. juridice | 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 | |
| Operări documentare | 6.5. | Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic | 2 MDL/document | |
| Factoring | 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 Fără perceperea comisionului 6.4. |
| | 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 |
| | 6.11. | Executarea ordinelor Incaso (bugetare / ordinare) | 25 MDL/document | Se încasează la momentul executării ordinului incaso sau pe măsura înregistrării disponibilului în cont |



| | 7 | Conturi valutare | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|---|-------------------------|--------------------------|---|
| Deservirea conturilor | 7.1. Transferuri intrabancare: | | | |
| | 7.1.A. - clienți ai băncii (rezidenți și nerezidenți) - pe suport de hîrtie | | 10 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 | Se încasează la momentul efectuării operațiunii În cazul transferurilor în alte valute - comisionul se percepă în EUR. |
| | 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 | |
| Operațiuni de decontare | 7.2. Transferuri în favoarea clientului altui bănci (RM/străinătate) | | | |
| | 7.2.A. - USD (pe suport de hîrtie) | | 0,25% min 25 max 250 USD | |
| | 7.2.A.1. - USD (format electronic) | | 0,25% min 25 max 250 USD | |
| | 7.2.A.A. Opțiunea FULL PAY | | 25 USD | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Serviciul ESCROW | 7.2.B. - EUR sau alte valute liber convertible (pe suport de hîrtie) | | 0,30% min 25 max 250 EUR | Comisionul de tip OUR/SHA se percepă de la client |
| | 7.2.B.1. - EUR sau alte valute liber convertible (format electronic) | | 0,25% min 25 max 250 EUR | Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului |
| Alte servicii | 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 | | | | |
| Credite pers. juridice | 7.3. Returnarea sumelor în valuta străină cu caracter neidentificat; la solicitarea băncilor corespondente sau din motive de conformitate (<i>sancțiuni internaționale, embargo-urilor, etc.</i>) | | 70 EUR | La momentul debitării contului "Nostro" de către banca corespondentă <i>Se percepă în cazul sumelor mai mari sau egale ca 500 EUR sau echivalent</i> |
| Operațiuni documentare | 7.5. Operațiuni de convertare valutei straine | | GRATIS | |
| Factoring | 7.6. Compensarea cheltuielilor de SWIFT | | 10 USD; 10 EUR | La momentul executării transferului 10 USD - pentru tranzacții în USD 10 EUR - pentru tranzacții în EUR și în cazul altor valute |



| Deservirea conturilor | 8 | Depunerea numerarului | Comision | Mențiuni |
|----------------------------|----------|--|--------------------------------|--|
| Operăriuni de decontare | 8.1. | Depunerea numerarului în conturi | | |
| Operăriuni cu numerar | 8.1.B. | - USD, de la reprezentantul titularului de cont | 0,7% (min 10 USD) | Se încasează la momentul efectuării operariunii |
| Serviciul ESCROW | 8.1.C. | - EUR și alte valute, de la reprezentantul titularului de cont | 0,7% (min 10 EUR) | |
| Alte servicii | 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: | | |
| Tarife pe piața de capital | 8.2.A. | - reprezentantul titularului de cont (în baza procurii sau documentelor justificative) | GRATIS | |
| Credite pers. juridice | 8.2.B. | - persoana terță (clientul titularului de cont - persoana fizică) | 1.0% (min 10, max 150 MDL) | Se încasează la momentul efectuării operariunii de la depunător |
| Operăriuni documentare | 8.2.C. | - persoană juridică (clientul titularului de cont) - max. 100 000 lei | 1.0% (min 10, max 150 MDL) | Comisionul 8.2.B. nu se aplică în cazul contractelor de asigurare prin intermediul Bancassurance |
| Factoring | 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): | 1,5% din sumă | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Serviciul ESCROW | 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 |
| Alte servicii | 9.1.B. | - valuta străină: | | |
| Tarife pe piața de capital | 9.1.BA. | - USD | 1% min 5 USD | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Credite pers. juridice | 9.1.BB. | - EUR și alte valute | 1% min 5 EUR | |
| 10 | Servicii de încasare a numerarului și transportare valori | | | |
| Operațiuni documentare | 10.1. | Comision pentru Serviciul Încasarea numerarului | contractual | Conform prevederilor contractului |
| Factoring | 10.2. | Comision pentru Serviciul Transportare valori | 12 MDL/1km (min 500 MDL) | Conform prevederilor contractului |



| 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: | | |
| | 11.2.A. | - în valută națională | 0.5% (min. 1000 MDL, max 6 000 MDL) | Se încasează la momentul încheierii contractului (din suma contractului) |
| | 11.2.B. | - în valută străină | 0.5%, min. 100 EUR/USD (max 500 EUR/USD) | |
| Alte servicii | | | | |
| Tarife pe piața de capital | | | | |
| Credite pers. juridice | | | | |
| Operațiuni documentare | | | | |
| Factoring | | | | |



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



| Deservirea conturilor | 12 | Alte servicii | Comision | Mențiuni |
|--------------------------------|-----------|--|--|--|
| Operațiuni de decontare | 12.7 | Eliberarea certificatelor | | Se încasează la momentul eliberării |
| | 12.7.A. | - privind existența contului/conturilor (obișnuit/urgent) | 100/150 MDL | |
| | 12.7.B. | - privind aportul în fondul social (obișnuit/urgent) | 100/150 MDL | |
| | 12.7.C. | - alte certificate (obișnuit/urgent) | 100/150 MDL | |
| | 12.7.D. | - pentru organele vamale (privind existența contului corespondent) | 100/150 MDL | |
| Operațiuni cu numerar | 12.7.E. | - scrisori de recomandare și/sau bonitate sau informație la solicitarea companiilor de audit | 300 MDL | |
| | 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 |
| | 12.9. | Eliberarea informației autentificate despre rulajele din conturile curente | | La momentul prezentării cererii |
| | 12.9.A. | - pe anul curent | 70 MDL | |
| | 12.9.B. | - pe anul precedent | 200 MDL/pentru fiecare an precedent | |
| Serviciul ESCROW | 12.10. | Urmărire sumelor în valută națională neînscrise pe contul clientului de la altă bancă | 50 MDL | La momentul prezentării cererii |
| | 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 | După tipărirea informației |
| | 12.12. | Crearea și tipărirea documentelor de plată la cererea clienților, inclusiv cererea de conversie | | |
| | 12.12.A. | - până la 5 documente | 30 MDL/document | |
| | 12.12.B. | - peste 5 documente | 25 MDL/document | |
| Operațiuni documentare | 12.13. | Crearea și tipărirea ordinelor de plată în valută | 100 MDL/document | După tipărirea informației |
| | 12.14. | Imprimarea altelor informații la cererea clienților (extrase din legislație etc.) | 10 MDL/1 pagină | |
| | 12.15. | Verificarea autenticității bancnotelor, cu excepția MDL | 1 MDL/1 bancnotă | |
| | | | | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| | | | | 11 |



| | 12 | Alte servicii | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|-----------|---|--|--|
| Deservirea conturilor | 12.16. | Schimbarea nominalului bancnotelor, cu excepția MDL | 1% din sumă (max. 200 MDL) | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Operațiuni de decontare | 12.17. | Acceptarea (schimbarea) bancnotelor neplătibile (uzate) cu excepția MDL | 10% din sumă | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Operațiuni cu numerar | 12.19. | Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate | | |
| Serviciul ESCROW | 12.19.C. | Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate | 100 MDL | Se încasează pentru fiecare client identificat în lista clientilor Băncii conform actului executoriu, la momentul aplicării interdicției la cont sau pe măsura înregistrării disponibilului în cont (se încasează din contul curent). Nu este aplicabil în cadrul proceselor de insolvență, în cazul suspendării la cont aplicate de către instanța de judecată. |
| Alte servicii | 12.20. | Încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plășilor încheiat cu persoana juridică | | |
| Tarife pe piața de capital | 12.20.A. | pentru persoana juridică care deține cont curent la Bancă | 2 % din sumă min 5 MDL max. 50 MDL per tranzacție | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Credite pers. juridice | 12.21. | Comision pentru încheierea unui contract privind încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plășilor încheiat cu persoana juridică | 2 500 MDL | Nu se percep în cazul colectării plășilor exclusiv prin sistemul de deservire la distanță |
| Operațiuni documentare | 12.22. | Comision aferent distribuirii mijloacelor bănești ale Plășitorului | 1.5 % din sumă (min 10 MDL) | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| Factoring | 12.23. | Retransferarea plășilor în valută străină băncilor beneficiare din RM | 30 EUR | La momentul retransferării |



| Deservirea conturilor | 13 | Servicii de intermediere pe piața de capital | Comision | Mențiuni |
|----------------------------|-----------|---|---------------------------|--|
| 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 | |
| | 13.1.AB. | Termen de circulație VMS - 182 zile | 0.25 | |
| | 13.1.AC. | Termen de circulație VMS - 364 zile | 0.30 | Se încasează după efectuarea tranzacției |
| Alte servicii | 13.1.B. | Tranzacțiile cu Obligațiuni de Stat | 0.30 | |
| Tarife pe piața de capital | 13.1.C. | Tranzacțiile cu VMS pe piața secundară | 0.1% din suma tranzacției | |
| Credite pers. juridice | | | | |
| Operațiuni documentare | | | | |
| Factoring | | | | |





| Deservirea conturilor | 13 | Servicii de intermediare pe piața de capital | Comision | Mențiuni |
|----------------------------|-----------|---|--|---|
| Operăriuni de decontare | 13.2. | Valori mobiliare corporative | | |
| Operăriuni cu numerar | 13.2.A. | Tranzacții cu valori mobiliare corporative / Suma tranzacției | | |
| Serviciul ESCROW | 13.2.AA. | până la 50 000 lei inclusiv | 1.5% din suma tranzacției (min 300 MDL) | |
| Alte servicii | 13.2.AB. | de la 50 000 până la 250 000 lei inclusiv | 1.0% din suma tranzacției (min 1.500 MDL) | |
| Tarife pe piața de capital | 13.2.AC. | de la 250 000 lei până la 500 000 lei inclusiv | 0.8% din suma tranzacției (min 3.000 MDL) | |
| Credite pers. juridice | 13.2.AD. | de la 500 000 lei până la 1 000 000 lei inclusiv | 0.5% din suma tranzacției (min 4.000 MDL) | |
| Operăriuni documentare | 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) | Se încasează după efectuarea tranzacției |
| Factoring | 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) | |
| | 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) | |
| | 13.3. | Serviciile de custodie | | |
| | 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 | |
| | 13.3.C. | Plasamentul instrumentelor financiare fără angajament ferm | negocieri directe | Conform contractul încheiat |
| | 13.3.D. | Servicii conexe la intermedierea subscrerii instrumentelor financiare | negocieri directe | |

| Deservirea conturilor | Credite pentru persoane juridice | Comision | Mențiuni |
|-----------------------|---|--|--|
| 14 | Comision de examinare | | |
| 14.1 | Comision de examinare a dosarului de credit la acordare și prelungire, inclusiv a garanțiilor garantate cu alt tip de gaj (nu se aplică creditelor acordate în cadrul Programului 373): | | Comisionul urmează a fi percepțut per cerere aprobată anterior eliberării resurselor creditare, de la suma indicate de către client în cerere |
| 14.1.A. | - pentru creditele în sumă de până la 500 000 lei, inclusiv | 250 MDL | Nu se aplică în cazul Plafonurilor multiopționale, precum și în cazul Acordurilor de valorificare din cadrul Plafoanelor multiopționale. |
| 14.1.B. | - pentru creditele în sumă de peste 500 000 lei | 500 MDL | |
| 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 | |
| 14.2.A. | Comisionul de aprobație a Plafonului multiopțional | 0.05% min. 3,000.00 MDL max 10,000.00 MDL | Se calculează din suma plafonului multiopțional, se achită la data încheierii primului Acord de valorificare, dar nu mai târziu de 30 zile din data semnării Contractului de acordare a plafonului multiopțional |
| 14.2.B. | Comisionul de revizuire a Plafonului multiopțional | 0.05% min. 3,000.00 MDL max 10,000.00 MDL | Se calculează din suma plafonului multiopțional, se achită în termen de 30 zile din data primirii de către Debitor a notificării Băncii despre prelungirea Perioadei active |
| 14.3. | Comision pentru eliberarea permisiunii de Debitor Gajist de gradul II | 1.5% (min 1.500 MDL) | Se calculează din suma creditului |
| 14.4. | Serviciile Poștei pentru transmiterea scrisorilor recomandate la cererea executorilor judecătorești | conform tarifelor poștei | Se încasează la momentul efectuării operațiunii |
| 15 | Comision de acordare (comision de utilizare) a creditului: | | |
| 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 | Credite pentru persoane juridice | Comision | Mențiuni |
|----------------------------|---|----------------------------------|---|
| Operațiuni de decontare | 16 Comision de reînnoire (cu excepția creditului reînnoibil) | | |
| Operațiuni cu numerar | 16.1. - Overdraft/facilitate overdraft | 0.6% | |
| Serviciul ESCROW | 16.2. - Linie de credit revolving | 0.1 % - 0.6% | Credite garantate prin depozite bancare - conform contractului, precum și în dependență de valuta creditului |
| Alte servicii | 16A Comision de revizuire a creditului reînnoibil (prelungirea Perioadei active a acestuia), inclusiv garantat cu depozite bancare | 1% din suma creditului prelungit | Comisionul se achită în termen de 30 zile din data încheierii Acordului adițional la Contract, privind prelungirea Perioadei active |
| Tarife pe piața de capital | 17 Comision de prelungire | | |
| Credite pers. juridice | 17.1. - până la 12 luni | 0% - 1.0% | |
| Operațiuni documentare | 17.2. - 12 luni și mai mult | 0% - 2.0% | |
| Factoring | 18 Comision de obligativitate | 0% - 1% | din suma creditului neutilizat |
| | 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 | |
| | 22 Comision suplimentar de evaluare a bunului imobil grevat cu ipotecă | 10% | Din valoarea cheltuielilor de evaluare |





| Deservirea conturilor | 23 | ACREDITIVE DE EXPORT | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|-----------|---|---------------------------------------|-----------------|
| Operațiuni de decontare | 23.1. | Avizarea acreditivului | 0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR) | |
| | 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 | |
| Operațiuni cu numerar | 23.4. | Expedierea documentelor | conform tarifelor poștei rapide | |
| | 23.5. | Avizarea amendamentului la acreditiv | 30 USD/EUR | |
| Serviciul ESCROW | 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 | |
| Alte servicii | 23.8. | Confirmarea acreditivelor | - | |
| | 23.8.A. | - cu acoperire | 0,2% anual (min 50 USD/EUR) | |
| | 23.8.B. | - fără acoperire | negociabil | |
| Tarife pe piața de capital | 24 | INCASSO-URI DOCUMENTARE | | |
| | 24.1. | Emiterea incasso-ului | 0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR) | |
| Credite pers. juridice | 24.2. | Efectuarea plății | 30 USD/EUR | |
| | 24.3. | Expedierea documentelor | conform tarifelor poștei rapide | |
| Operațiuni documentare | 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 | |
| Factoring | 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 garanțiiile asigurate cu mijloace bănești | 50 USD/EUR | |
| | 25.1.AB. | - pentru garanțiiile asigurate cu depozit bancar | 50 USD/EUR | |
| | 25.1.AC. | - pentru garanțiiile 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 garanțiiile asigurate cu mijloace bănești | 0,5% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR) | |
| | 25.1.BB. | - pentru garanțiiile asigurate cu depozit bancar | 0,5% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR) | |
| | 25.1.BC. | - pentru garanțiiile 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 garanțiiile asigurate cu mijloace bănești | x | |
| | 25.2.B. | - pentru garanțiiile asigurate cu depozit bancar | 1% anual min 5 USD/EUR lunar | |
| | 25.2.C. | - pentru garanțiiile asigurate cu imobile | 2,0% anual min 5 USD/EUR lunar | |
| | 25.2.D. | - pentru garanțiiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă | 2,5% anual min 5 USD/EUR lunar | |
| | 25.2.E. | - pentru garanțiiile asigurate cu alt tip de gaj | 3,0 anual min 5 USD/EUR lunar | |
| | 25.2.F. | - pentru garanțiiile neasigurate | 3% anual min 5 USD/EUR lunar | |
| 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 | |
| | 25.6. | Avizarea modificărilor | 30 USD/EUR | |
| Factoring | 25.7. | Primirea și verificarea cererii de plată și a documentelor aferente | 0,2% min 30 USD/EUR max 100 USD/EUR | |

| Deservirea conturilor | 25 | GARANȚII ÎN VALUTA STRĂINĂ | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|-----------|--|---|-----------------|
| | 25.8. | Plata/Executarea garanției | 0,3% (min 50 USD/EUR, max 300 USD/EUR) | |
| Operațiuni de decontare | 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) | |
| Operațiuni cu numerar | 25.11. | Anularea garanției bancare | 50 USD/EUR | |
| | 25.12. | Autentificarea și remiterea cererilor de eliberare de obligațiuni pe garanția bancară | 20 EUR | |
| Serviciul ESCROW | 25.13. | Autentificarea și remiterea către banca garant a scisorii 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 | | | | |



| Deservirea conturilor | 26 | GARANȚII ÎN MDL | Comision | Mențiuni |
|-----------------------------------|-----------|---|--------------------------------|-----------------|
| | 26.1. | Comision de examinare | - | |
| Operațiuni de decontare | 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) | |
| Operațiuni cu numerar | 26.2. | Comision de garantare** | - | |
| | 26.2.A. | - pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești | x | |
| Serviciul ESCROW | 26.2.B. | - pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar | 1,5% anual min 30 MDL lunar | |
| | 26.2.C. | - pentru garanțiile asigurate cu imobile | 2% anual min 30 MDL lunar | |
| | 26.2.D. | - pentru garanțiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă | 2,5% anual min 50 MDL lunar | |
| Alte servicii | 26.2.E. | - pentru garanțiile asigurate cu alt tip de gaj | 3% anual min 50 MDL lunar | |
| | 26.2.F. | - pentru garanțiile neasigurate | 4% anual min 50 MDL lunar | |
| Tarife pe piața de capital | 26.3. | Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate* | 1% (min 100 MDL) | |
| | 26.4. | Alte modificări | 100 MDL | |
| Credite pers. juridice | 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) | |
| | 26.7. | Avizare scrisori de garanție primite | 100 MDL | |
| Operațiuni documentare | 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 | |
| Factoring | 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 | 20 |



| | | | | |
|--------------------------------|---|--|------------|--|
| Deservirea conturilor | 27 | Alte comisioane aferente operațiunilor documentare | | |
| Operațiuni de decontare | 27.1. | Transmiterea in forma electronică / pe suport de hârtie a copiei mesajului Swift aferent operațiunilor documentare | 10 USD/EUR | |
| Operațiuni cu numerar | 27.2. | Avizarea mesajelor SWIFT clientilor Băncii la cererea băncilor terțe | 30 USD/EUR | |
| Serviciul ESCROW | 27.3. | Transmiterea mesajelor SWIFT primite în favoarea băncilor terțe / clientilor băncilor terțe | 50 USD/EUR | |
| Alte servicii | <p>Comisioanele pentru garanții emise în valută străină sau emise în valută străină plătibile în echivalent MDL, se vor percepe în valută garanției. În cazul lipsei disponibilului în contul/rile curente în valută străină ale Ordinatorului, valuta va fi cumpărată de acesta la cursul de cumpărare - vânzare (prin virament al Băncii) valabil în momentul perceperei comisionului.</p> <p>Pentru operațiunile documentare în alte valute se aplică tarifele în EUR</p> <p>Penalitatea în cazul neachitării sumei comisioanelor în termen, constituie 0,1% din suma neachitată min 10 MDL, pentru fiecare zi de întârziere</p> <p>În cazul executării din mijloacele proprii ale Băncii a garanției bancare sau a acreditivului documentar și trecerii sumei achitate în contul creditului:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. rata dobânzii la creditul acordat se va stabili cu 5 p.p. anual mai mare față de <i>Tarifele de creditare pentru persoanele juridice și întreprinderi care au statut de persoană fizică</i> în vigoare la momentul încheierii Contractului de emitere 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. | | | |
| Credite pers. juridice | <p>* În cazul în care Ordinatorul 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.</p> <p>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.</p> <p>** Comisionul de garantare se calculează lunar reieșind din 360 zile ale anului, în prima zi a lunii pentru luna precedentă și urmează să fie achitat de către Debitor în ziua în care s-a calculat comisionul respectiv. Debitorul poate achita anticipat comisionul. În cazul renunțării Beneficiarului la Garanția bancară, precum și în cazul survenirii oricărora altor temeuri de stingere a obligațiilor Băncii față de Beneficiar, comisionul de garantare se va calcula pentru întreaga lună și se va achita de către Debitor la momentul stingerii obligațiilor Băncii față de Beneficiar.</p> | | | |
| Operațiuni documentare | | | | |
| Factoring | | | | |

| Deservirea conturilor | 28 | Tarife pentru operațiunile de factoring | Comision | Mențiuni |
|----------------------------|---|--|---|-----------------|
| Operațiuni de decontare | 28.1. | Comision pentru examinarea cererii de factoring / Comision pentru modificarea condițiilor 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 | <i>Aprobate la ședința Comitetului de conducere din 28.12.2023, în vigoare din 10.01.2024</i> | | | |
| Factoring | | | | |