

Tarife Persoane Juridice



MOLDINDCONBANK

Deservirea conturilor	1	Deschiderea conturilor	Comision	Mențiuni
	1.1.	Deschiderea conturilor		
Operațiuni de decontare	1.1.	Analiza documentelor pentru deschiderea contului:		
Operațiuni cu numerar	1.1.A.	- cont curent în moneda națională (MDL)	100 MDL (Nu se aplică - Contul curent 2258 cu card atașat)	Se încasează la momentul depunerii cererii de deschidere a conturilor.
Serviciul ESCROW	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)	100 MDL	
	1.1.D.	- cont curent valutar	100 MDL	
	1.1.E.	- cont curent valutar (nerezidenți)	20 EUR	
Alte servicii	1.1.F.	- următorul cont curent valutar în toate sucursalele băncii	100 MDL	
	1.1.G.	- cont de împrumut	GRATIS	
Pachet de produse	1.1.H.	- cont curent nou, pentru clientul care a închis din proprie inițiativă contul curent deținut anterior	100 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
	1.1.J.	- cont de depozit-garanție	70 MDL	
Credite pers. juridice	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
Operațiuni documentare	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 ștampilei - în Bancă	200 MDL / fișă	Se încasează la momentul autentificării fișei Nu se aplica în cazul întreprinderilor bugetare
Factoring	1.5.	Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în oficiul clientului	300 MDL / fișă	Se încasează la momentul autentificării fișei Se încasează suplimentar 50 MDL/semnătura

Deservirea conturilor
Operațiuni de decontare
Operațiuni cu numerar
Serviciul ESCROW
Alte servicii
Pachet de produse
Tarife pe piața de capital
Credite pers. juridice
Operațiuni documentare
Factoring

2	Închiderea conturilor*	Comision	Mențiuni <i>*Nu se aplică în cazul conturilor cu mențiunea "Fond electoral" / "Grup de inițiativă"</i>
2.1.	Închiderea conturilor curente:		
2.1.A.	- în monedă națională (MDL)	350 MDL	Se încasează la momentul închiderii fiecărui cont în monedă națională, inclusiv contul 2258
2.1.B.	- cont valutar	25 EUR	La momentul închiderii contului în valută straină Dacă toate conturile în valută straină se închid concomitent se va percepe o dată. Dacă conturile în valută straină se închid în zile diferite, comisionul se percepe pentru fiecare cont în parte.
2.2.	Închiderea contului depozit - garanție	100 MDL	Se încasează la momentul închiderii contului
2.5.	Închiderea unui cont curent în cadrul unei Sucursale, deținând concomitent cont curent în cadrul Băncii	250 MDL	Se încasează la momentul închiderii contului curent în orice monedă la sucursală
2.6.	Închiderea contului la inițiativa Băncii, MDL/valutar (în limita soldului disponibil)	500 MDL	
3	Deservirea conturilor		
3.1.	Deservirea conturilor (MDL/valutar), inclusiv contului de depozit-garanție	60 /60 MDL/lunar* (cu excepția conturilor 2258)	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.
3.1. ¹	Deservirea conturilor Partidelor Politice	200 MDL/lunar	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă.

Deservirea conturilor	4	Internet Banking și Mobile Banking	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	4.1.	Deservirea prin sistemul MICB Web-Business / MICB Business (persoane juridice)		
Operațiuni cu numerar	4.1.A.	Conectarea la sistemul MICB Web-Business / MICB Business	GRATIS	
Serviciul ESCROW	4.1.B.	Plata pentru deservirea lunară a sistemului MICB Web-Business / MICB 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 / mobile MICB Business	GRATIS	
Pachet de produse	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	70 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
Serviciul ESCROW	6.3.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport de hârtie	20 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată Nu se aplică la transferurile între conturile aceluiași client
Alte servicii	6.4.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (instrumente de plată electronice cu acces la distanță)		
	6.4.A.	- suma ≤ 500 000 MDL	3,80 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
	6.4.B.	- suma > 500 000 MDL	5 MDL/document	
Pachet de produse	6.5.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic	2 MDL/document	
Tarife pe piața de capital	6.6.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hârtie	40 MDL/document	Plata urgentă se execută în cel mult 2 ore din momentul efectuării operațiunii
Credite pers. juridice	6.7.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (instrumente de plată electronice cu acces la distanță)	20 MDL/document	Plata urgentă se execută în cel mult 2 ore din momentul efectuării operațiunii Fără perceperea comisionului 6.4.
Operațiuni documentare	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
Factoring	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	Se încasează la momentul efectuării operațiunii În cazul transferurilor în alte valute - comisionul se percepe în valuta transferului în suma echivalentă a mărimii comisionului în EUR. *este 0 USD/EUR în cazul transferului de pe contul curent la contul 2258 și invers al aceluiași client
Operațiuni de decontare	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 cu numerar	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	
Serviciul ESCROW	7.2.	Transferuri în favoarea clientului altei bănci (RM/străinătate)		
	7.2.A.	- USD (pe suport de hîrtie)	0,30 % min 30 max 250 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip DEBT (OUR/SHA) se percepe de la client Comisionul de tip CRED (BEN) se încasează din suma transferului
	7.2.A.1.	- USD (format electronic)	0,25% min 25 max 250 USD	
Alte servicii	7.2.A.A.	Opțiunea FULL PAY	25 USD	
	7.2.B.	- EUR (pe suport de hîrtie)	0,35 % min 30 max 250 EUR	
Pachet de produse	7.2.B.1.	- EUR (format electronic)	0,25% min 25 max 250 EUR	
	7.2.C.	- alte valute străine (pe suport de hîrtie)	0,35 % min 30 max 250 EUR	
Tarife pe piața de capital	7.2.C.1.	- alte valute străine (format electronic)	0,25% min 25 max 250 EUR	La momentul debitării contului “Nostro” de către banca corespondentă. Se percepe în cazul sumelor mai mare sau egală cu 1000 euro sau echivalent și se reține din suma neidentificată (expediata) indiferent de expeditor PF/PJ
Credite pers. juridice	7.3.	Returnarea sumelor în valuta străină cu caracter neidentificat; la solicitarea băncilor corespondente sau din motive de conformitate (<i>sanctiuni internaționale, embargo-urilor, etc.</i>)	50 EUR + comisioanele băncilor corespondente	
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 sau echivalent - pentru tranzacții în EUR și în cazul altor valute



Deservirea conturilor	8 Depunerea numerarului	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	8.1. Depunerea numerarului în conturi		
Operațiuni cu numerar	8.1.B. - USD, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% (min 10 USD)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	8.1.C. - EUR și alte valute, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% (min 10 EUR)	
Serviciul ESCROW	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:		
Alte servicii	8.2.A. - reprezentantul titularului de cont (în baza procurii sau documentelor justificative)	GRATIS	
Pachet de produse	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 <i>Comisionul 8.2.B. nu se aplică în cazul contractelor de asigurare prin intermediul Bancassurance</i>
	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)	
Tarife pe piața de capital			
Credite pers. juridice			
Operațiuni documentare			
Factoring			

Deservirea
conturilor

Operațiuni de
decontare

Operațiuni cu
numerar

Serviciul
ESCROW

Alte servicii

Pachet de
produse

Tarife pe piața
de capital

Credite pers.
juridice

Operațiuni
documentare

Factoring

9	Eliberarea mijloacelor bănești	Comision	Mențiuni
9.1.	Eliberarea mijloacelor bănești din conturi:		
9.1.A.	- moneda națională (MDL):	1,5% din sumă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
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	1% min 5 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
9.1.BB.	- EUR și alte valute	1% min 5 EUR	
10	Servicii de încasare a numerarului și transportare valori		
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

Deservirea
conturilor

Operațiuni de
decontare

Operațiuni cu
numerar

Serviciul
ESCROW

Alte servicii

Pachet de
produse

Tarife pe piața
de capital

Credite pers.
juridice

Operațiuni
documentare

Factoring

11	Serviciul ESCROW	Comision	Mențiuni
11	Serviciul ESCROW		
11.1.	Deschiderea contului curent pentru deservirea serviciului ESCROW	GRATIS	
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)	

Deservirea conturilor	12	Alte servicii	Comision	Mențiuni
	12.1.	Transfer urgent cu eliberarea copiei mesajului SWIFT	70 EUR	La momentul prezentării cererii
	12.2.	Eliberarea copiei mesajului SWIFT	30 MDL	
Operațiuni de decontare	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
Operațiuni cu numerar	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 depunerii cererii și se achită de către solicitant
Serviciul ESCROW				- pentru investigații la transferurile expediate - la momentul prezentării cererii clientului și se achită de către solicitant
Alte servicii	12.5.	Modificarea datei valutării transferului la cererea clientului	50 EUR + comisionul băncii corespondente	La momentul prezentării cererii
Pachet de produse	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	Se încasează la momentul eliberării
Operațiuni documentare	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	
Factoring	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	

Deservirea conturilor	12	Alte servicii	Comision	Mențiuni
	12.7	Eliberarea certificatelor		
	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	
	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	
	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	100 MDL	
	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
	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 cererilor de conversie la solicitarea clienților	50 MDL/document	După tipărirea informației
	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
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 clienților 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 insolvabilitate, 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 plăților încheiat cu persoana juridică		
Pachet de produse	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
Tarife pe piața de capital	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 deservire la distanță, precum și în cazul reîncheierii contractului
Credite pers. juridice	12.22.	Comision aferent distribuirii mijloacelor bănești ale Plătitorului	1.5 % din sumă (min 10 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Operațiuni documentare	12.23.	Retransferarea plăților în valută străină băncilor beneficiare din RM	30 EUR	La momentul retransferării
Factoring				

Deservirea conturilor	29	Pachet de produs	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	29.1.	Pachetul "BUSINESS PLUS,, *	99 MDL/lunar Gratis primele 6 luni**	Se încasează în avans în prima zi a lunii calendaristice pentru luna respectivă. Nu se restituie în cazul închiderii contului * destinat pentru clienții noi (cu primul cont în bancă), cu cifra de afaceri până la 10 mnl. lei și clienți existenți cu rulaje prin conturile MICB până la 10 mnl. lei, cu revizuire anuală (excepție companiile IT). **În cazul clienților noi - primele 6 luni gratuit.
Operațiuni cu numerar		Numărul de conturi incluse în pachet 2251 (un cont monedă națională și unul valutar)	2 conturi	
Serviciul ESCROW		Analiza documentelor pentru deschiderea contului monedă națională și un cont curent valutar	Gratis	
		Deservirea contului curent în monedă națională și un cont curent valutar	Gratis	
		Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în Bancă	Gratis**	**doar la deschiderea contului
Alte servicii		Conectarea la sistemul MICB Web-Business / MICB Business	Gratis	produs obligatoriu în cadrul pachetului
		Deservirea lunară a sistemului MICB Web-Business / MICB Business	Gratis	
Pachet de produse		Eliberarea certificatelor digitale (regim obișnuit)	1 certificat***	*** lunar
		Transfer salariu la conturile angajaților (prin Proiect Salarial)	Gratis	
Tarife pe piața de capital		Depunerea numerarului în conturi în valuta națională	Gratis	
		Eliberarea mijloacelor bănești din conturi în moneda națională	1,50%	
		Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic	1 MDL/document	
Credite pers. juridice		Extrase de cont curent în format electronic	Gratis	
		Emiterea/deservirea lunară a cardului Corporativ (1 card) doar un cont 2258 în moneda națională	Gratis	produs obligatoriu în cadrul pachetului
Operațiuni documentare		Instalarea/conectarea Pos-Terminal	Gratis	
		Deservirea lunară a Pos-Terminalului	Conform gradației	
Factoring		Serviciul MICB SMS-Business (pachet 10 SMS)	Gratis****	****mai mult de 10 SMS, se vor taxa conform gradației și tarifelor în vigoare

Deservirea conturilor	29	Pachet de produs	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	29.2.	Pachetul "BUSINESS NEXT"	250 MDL/lunar	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă.
Operațiuni cu numerar		Numărul de conturi incluse în pachet 2251	3 conturi	un cont monedă națională și două valutare la alegere
Serviciul ESCROW		Analiza documentelor pentru deschiderea contului	Gratis	un cont monedă națională și două valutare
Alte servicii		Deservirea contului curent	Gratis	un cont monedă națională și două valutare
		Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în Bancă	Gratis	doar la deschiderea contului
		Conectarea la sistemul MICB Web-Business / MICB Business	Gratis	produs obligatoriu în cadrul pachetului
		Deservirea lunară a sistemului MICB Web-Business / MICB Business	Gratis	
		Eliberarea certificatelor digitale (regim obișnuit)	2 certificate	lunar
		Transfer salariu la conturile angajaților (prin Proiect Salarial)	Gratis	
		Depunerea numerarului în conturi în valuta națională	Gratis	
		Eliberarea mijloacelor bănești din conturi în moneda națională	1,10%	
		Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic	Gratis	
		Extrase de cont curent în format electronic	Gratis	
		Emiterea/deservirea lunară a cardului Corporativ (1 card)	Gratis	valuta contului (2258) la alegere
		Instalarea/conectarea Pos-Terminal	Gratis	
		Deservirea lunară a Pos-Terminalului	Conform gradației	
		Eliberarea copiei mesajului SWIFT (1 document)	Gratis	lunar
Factoring				

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



Deservirea conturilor	13	Servicii de intermediare pe piața de capital	Comision	Mențiuni
	13.2.	Valori mobiliare corporative		
Operațiuni de decontare	13.2.A.	Tranzacții cu valori mobiliare corporative / Suma tranzacției		
Operațiuni cu numerar	13.2.AA.	până la 50 000 lei inclusiv	1.5% din suma tranzacției (min 300 MDL)	Se încasează după efectuarea tranzacției
	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)	
Serviciul ESCROW	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)	
Alte servicii	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		
Credite pers. juridice	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
Operațiuni documentare	13.3.B.	Servicii de consultanță de investiții	negocieri directe	Conform contractul încheiat
	13.3.C.	Plasamentul instrumentelor financiare fără angajament ferm	negocieri directe	
Factoring	13.3.D.	Servicii conexe la intermedierea subscrierii instrumentelor financiare	negocieri directe	

Deservirea conturilor		Credite pentru persoane juridice	Comision	Mențiuni
	14	Comision de examinare		
Operațiuni de decontare	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 perceput per credit acordat anterior eliberării resurselor creditare, de la suma indicate de către client în cerere
Operațiuni cu numerar	14.1.A.	- pentru creditele în sumă de până la 500 000 lei, inclusiv	250 MDL	Nu se aplică în cazul Plafonurilor multioptionale, precum și în cazul Acordurilor de valorificare din cadrul Plafonurilor multioptionale.
	14.1.B.	- pentru creditele în sumă de peste 500 000 lei	500 MDL	
Serviciul ESCROW	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	
Alte servicii	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
Pachet de produse	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
Tarife pe piața de capital	14.3.	Comision pentru eliberarea permisiunii de Debitor Gajist de gradul II	1.5% (min 1.500 MDL)	Se calculează din suma creditului
Credite pers. juridice	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%	
Operațiuni documentare	15.2.	Credite circulante / credite investiționale/	0% - 2%	din suma creditului
	15.3.	Pentru sectorul agrar	1%	din suma creditului
Factoring	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)		
	16.1.	- Overdraft/facilitate overdraft	0.6%	
Operațiuni cu numerar	16.2.	- Linie de credit revolving	0.1 % - 0.6%	Credite garantate prin depozite bancare - conform contractului, precum și în dependență de valuta creditului
Serviciul ESCROW	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
Alte servicii	17	Comision de prelungire		
	17.1.	- până la 12 luni	0% - 1.0%	
Pachet de produse	17.2.	- 12 luni și mai mult	0% - 2.0%	
Tarife pe piața de capital	18	Comision de obligativitate	0% - 1%	din suma creditului neutilizat
	19	Comision pentru rambursarea anticipată	conform contractului	din suma rambursată anticipat
Credite pers. juridice	20	Comision de rezervare (pentru proiecte internaționale)	0,10% - 0,25%	din suma rezervată a creditului
Operațiuni documentare	21	Penalități în cazul nerespectării condițiilor contractuale	conform contractului	
Factoring	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
	23.1.	Avizarea acreditivului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
Operațiuni de decontare	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	
	23.8.	Confirmarea acreditivelor	-	
Alte servicii	23.8.A.	- cu acoperire	0,2% anual (min 50 USD/EUR)	
	23.8.B.	- fără acoperire	negociabil	
Pachet de produse	24	INCASSO-URI DOCUMENTARE		
	24.1.	Emiterea incasso-ului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
Tarife pe piața de capital	24.2.	Efectuarea plății	30 USD/EUR	
	24.3.	Expedierea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
Credite pers. juridice	24.4.	Avizarea incasso-ului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
	24.5.	Eliberarea documentelor fără plată	30 USD/EUR	
Operațiuni documentare	24.6.	Returnarea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
	24.7.	Modificări la incasourile primite/remise	30 USD/EUR	
Factoring				



Deservirea conturilor	25	GARANȚII / ANGAJAMENTE VAMALE 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	
Operațiuni cu numerar	25.1.AB.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	50 USD/EUR	
	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	
Pachet de produse	25.2.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1% anual min 5 USD/EUR lunar	
	25.2.C.	- pentru garanțiile asigurate cu imobile	2,0% anual min 5 USD/EUR lunar	
Tarife pe piața de capital	25.2.D.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă	2,5% anual min 5 USD/EUR lunar	
	25.2.E.	- pentru garanțiile asigurate cu alt tip de gaj	3,0 anual min 5 USD/EUR lunar	
	25.2.F.	- pentru garanțiile neasigurate	3% anual min 5 USD/EUR lunar	
Credite pers. juridice	25.3.	Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate*	1% (min 50 USD/EUR, max 500 USD/EUR)	
	25.4.	Alte modificări	50 USD/EUR	
Operațiuni documentare	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 / ANGAJAMENTE VAMALE 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 scrisorii beneficiarului cu privire la eliberarea de obligațiuni pe garanția bancară	20 EUR	

Alte servicii

Pachet de
produse

Tarife pe piața
de capital

Credite pers.
juridice

Operațiuni
documentare

Factoring



Deservirea conturilor	26	GARANȚII / ANGAJAMENTE VAMALE 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	
Pachet de produse	26.3.	Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate*	1% (min 100 MDL)	
	26.4.	Alte modificări	100 MDL	
Tarife pe piața de capital	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)	
Credite pers. juridice	26.7.	Avizare scrisori de garanție primite	100 MDL	
	26.8.	Avizarea modificării/anulării garanției	50 MDL	
Operațiuni documentare	26.9.	Anularea scrisorii de garanție	200 MDL	În vigoare din 23.10.2024
	26.9.1.	Analiza textului garanției bancare primite direct de client	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	22

Deservirea
conturilor

Operațiuni de
decontare

Operațiuni cu
numerar

Serviciul
ESCROW

Alte servicii

Pachet de
produse

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 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.

* 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.

**** Comisionul de garantare se calculează lunar reieșind din 360 zile ale anului, în prima zi a lunii pentru luna precedentă și urmează a fi 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 oricăror altor temeieri 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.**

În cadrul prezentelor Tarife, noțiunea de garanții bancare include și Angajamentul vamal.

Aprobate la ședința Comitetului de conducere din 18.10.2024, în vigoare din 18.10.2024.

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	
	28.2.	Discount pe termen de până la 30 zile	1,00% min. 200 MDL	
Operațiuni cu numerar	28.3.	Discount pe termen de la 31 zile - 60 zile	2,10% min. 200 MDL	
	28.4.	Discount pe termen de la 61 zile - 90 zile	3,30% min. 200 MDL	
Serviciul ESCROW	28.5.	Discount pe termen de la 91 zile - 120 zile	4,60% min. 200 MDL	
Alte servicii	28.6.	Discount pe termen de la 121 zile - 180 zile	7,25% min. 200 MDL	

Aprobate la ședința Comitetului de conducere din 28.12.2023, în vigoare din 10.01.2024

Pachet de
produse

Tarife pe piața de
capital

Credite pers.
juridice

Operațiuni
documentare

Factoring