

**Serviciile prestate de către filialele și oficiile secundare ale
BC "Moldindconbank" S.A.****Filialele BC "Moldindconbank" S.A. conform regulamentului desfășoară
următoarele servicii:**

- a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;
- b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres), finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc.;
- c) împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vânzarea, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii hârtiilor de valoare), de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii, certificate de depozit etc.);
 - futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;
 - instrumente privind rata dobânzii ;
 - titluri de valoare;
- d) acordarea de servicii de decontări și încasări, prestarea serviciilor de plată și emiterea monedei electronice, în conformitate cu Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- e) emiterea și administrarea instrumentelor de plată, altele decât cele cuprinse la lit. d);
- f) cumpărarea și vânzarea banilor (inclusiv a valutei străine);
- g) leasing financiar;
- h) acordarea de servicii aferente la credit;
- i) acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la lit. a) și lit. b);
- j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
- k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și altor valori etc.;
- l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;
- m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;
- n) agent bancassurance - încheierea, în baza mandatului acordat de asigurator, în numele și din contul asiguratorului, a contractelor de asigurare cu terții conform condițiilor stipulate în contractul de mandat.

Activitatea oficiului secundar

Oficiul secundar desfășoară activități organizatorico-tehnice de prelucrare a informației și datelor aferente operațiunilor bancare, și anume:

➤ **în cazul agenției sunt permise următoarele activități:**

a) acceptarea depozitelor (plătibile la vedere sau la termen etc.), cu sau fără dobândă, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de depozit;

b) acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială;

c) operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară;

d) operațiuni cu cecuri de călătorie;

e) acordarea serviciilor aferente transferului de credit: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată, încasarea mijloacelor bănești în cazul în care clientul nu are deschis cont bancar și transmiterea tuturor datelor spre executare către filială sau sediul central al Băncii;

f) operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către filială sau sediul central al Băncii, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială;

g) operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare prin intermediul POS-terminalelor instalate în sediul agenției: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, asigurarea posibilității de efectuare a plăților prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card;

h) acordarea serviciilor aferente transferurilor bănești prin intermediul sistemelor de transfer internațional de mijloace bănești, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de Bancă cu sistemele de transferuri internaționale;

i) acordarea serviciilor de consultanță financiară;

k) operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și informațiilor necesare pentru acordarea și supravegherea creditelor, realizarea acțiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor și a altor creanțe ale Băncii, precum și pentru efectuarea altor operațiuni cu clienții.

➤ **în cazul punctului de schimb valutar sunt permise următoarele activități:**

a) operațiuni de cumpărare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;

b) operațiuni de cumpărare a cecurilor de călătorie în valuta străină contra lei moldovenești în numerar;

- c) operațiuni de vânzare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;
- d) operațiuni de vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra lei moldovenești în numerar;
- e) operațiuni de cumpărare /vânzare a valutei străine în numerar contra alta valută străină în numerar;
- f) operațiuni de cumpărare /vânzare a valutei străine în numerar contra cecuri de călătorie în alta valuta străină;
- g) operațiuni de cumpărare /vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra altă valută străină în numerar;
- h) operațiuni de cumpărare /vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra cecurilor de călătorie în altă valută străină.