

Serviciile prestate de către sucursalele și oficiile secundare a BC „Moldindconbank” S.A.

Sucursalele, conform regulamentelor aprobate de către Consiliul Băncii, în limita împuternicirilor acordate de către Comitetul de conducere al Băncii, desfășoară unele sau toate din următoarele activități:

- a) Atragerea de depozite;
- b) Acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
- c) Leasing financiar;
- d) Prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- e) Emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);
- f) Emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
- g) Tranzacții în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit, etc.); valută străină; valori mobiliare de Stat ale RM și alte instrumente financiare;
- h) Servicii de informații privind creditele;
- i) Servicii de păstrare în casete de siguranță;
- j) Orice alte activități sau servicii, permise de Banca Națională a Moldovei, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități.

Sucursala exercită activități financiare în numele Băncii în condițiile Regulamentului acesteia și documentelor normative interne ale Băncii.

Oficiile secundare ale sucursalelor desfășoară următoarele activități:

Agențiile desfășoară unele sau toate din următoarele activități, în limita împuternicirilor acordate de către Comitetul de conducere al Băncii:

- 1) Atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii / modificării /închiderii contului de depozit.
- 2) Acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală și de către BC „Moldindconbank” S.A.
- 3) Operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară.
- 4) Operațiuni cu cecuri de călătorie.
- 5) Acordarea serviciilor de păstrare în casete de siguranță.
- 6) 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 sucursală sau sediul central al BC „Moldindconbank” S.A.
- 7) Operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al BC „Moldindconbank” S.A., în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală.
- 8) Operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare, inclusiv prin intermediul POS terminalelor instalate la sediul agenției: eliberarea numerarului, suplینirea contului cu



numerar, asigurarea posibilității de efectuare a plăților prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card, eliberarea cardului etc.

- 9) Acordarea serviciilor aferente remiterilor de bani, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de remitere de bani.
- 10) Acordarea serviciilor de consultanță prevăzute în licența eliberată BC „Moldindconbank” S.A.
- 11) Operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și a 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.
- 12) Acordarea de servicii de agent bancassurance în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală de către BC „Moldindconbank” S.A.