



2014

**Informația aferentă
condițiilor de utilizare a
cardurilor de plată emise
pentru persoanele juridice
și
Informația cu privire la
comisioanele stabilite
pentru comercianți la
prestarea serviciilor de
acceptare a cardurilor de
plată.**

BC "Moldindconbank" S.A.

MD-2012, Moldova, Chișinău
str. Armenească, 38

tel.: (+373-22) 57-69-82
fax: (+373-22) 22-65-84



Informație obligatorie

CARDURI CORPORATIVE

REGULILE GENERALE DE PERFECTARE A CERERILOR

1. Depunerea Cererii de deschidere a Contului de card corporativ se efectuează de către persoana împuternicită a solicitantului-persoană juridică, în filiala băncii;
2. Completarea cererilor se efectuează îngrijit, cu litere latine majuscule, fără corectări;
3. Solicitantul trebuie să indice în cerere datele necesare pentru deschiderea contului de card corporativ, în conformitate cu lista documentelor menționate în Cerere;
4. Semnarea Contractului de deservire a Contului de card corporativ se efectuează de către reprezentantul autorizat al persoanei juridice, în filiala băncii.

Documentele necesare pentru deschiderea contului de card, emiterea și reemiterea cardului pentru persoanele juridice sunt considerate următoarele:

- Cererea de deschidere a contului de card corporativ
- Copia certificatului de înregistrare de stat – cod fiscal
- Extras din registru de stat al întreprinderilor și organizațiilor, eliberat de Camera Înregistrării de Stat a Departamentului Tehnologii informaționale în original sau copia legalizată notarial
- Chestionarul pentru clientul persoană juridică
- Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei legalizată notarial (1 exemplar)
- Contractul (2 exemplare)
- Copia xerox a buletinului de identitate al persoanei împuternicite.

Documentele necesare pentru emiterea și reemiterea cardurilor aferente contului de card corporativ

- Cererea de emiteră a Cardului corporativ
- Copiile Xerox ale actului de identitate a persoanei împuternicite
- Chestionarul pentru clientul persoană fizică

* În cazul modificării numelui / prenumelui, pierderii, furtului ori deteriorării cardului Organizația este responsabilă să înștiințeze Banca și să solicite reemiterea cardurilor vizate, prin perfectarea Solicitărilor necesare cu prezentarea documentelor indicate.

Termenul de eliberare a cardului:

- Ulterior primirii de către Bancă a confirmării privind luarea la evidență a contului de card de către Inspectoratul Fiscal, 2-5 zile lucrătoare, în subdiviziunile Băncii din mun. Chișinău, pentru alte localități termenul este comunicat la solicitare.

Perioada de valabilitate a cardului, taxele și comisioanele referitoare la emiterea cardului, efectuarea operațiunilor și prestarea serviciilor suplimentare, modalitatea calculului dobânzii la contul de card:

- [Tarife și comisioane](#)

Regulile de administrare a contului de card și utilizare a cardului:

- [Reguli de utilizare a cardului](#)

Cursul valutar aplicat la efectuarea operațiunilor cu carduri:

În cazul în care valuta tranzacției diferă de valuta contului de card, suma tranzacției este convertită în valuta contului de card conform următoarelor reguli:

- suma tranzacției se convertește conform cursului comercial al Băncii stabilit pentru tranzacțiile cu cardurile bancare, în cazul în care tranzacția:
 - a fost efectuată în orice valută în rețeaua băncii sau
 - a fost efectuată în MDL sau USD în afara rețelei Băncii sau
 - a fost efectuată în EUR în afara rețelei Băncii cu card Maestro sau MasterCard.
- în celelalte cazuri, suma tranzacției efectuate este mai întâi convertită în USD de către sistemul de plăți la cursul stabilit de sistemul de plăți, iar suma obținută este convertită din USD în valuta contului de card de către Bancă conform cursului comercial al Băncii stabilit pentru tranzacțiile cu cardurile bancare.

Cursului comercial al Băncii stabilit pentru tranzacțiile cu cardurile bancare este publicat zilnic pe situl Băncii în compartimentul <http://www.micb.md/cursuri-valutare/>.

Stabilirea limitelor de utilizare a disponibilului din Contul corporativ:

Organizația poate seta limitele zilnice sau lunare a volumului total de tranzacții pentru fiecare Card în parte prin completarea *Solicitării de stabilirea a limitelor de utilizare a disponibilului din Contul corporativ*. Astfel, Organizația poate limita cheltuielile efectuate de un angajat sau altul și stabilește limita competenței acestuia în achitarea cheltuielilor Organizației.

Procedura de blocarea a cardurilor corporative:

Organizația poate bloca operativ Cardul angajatului în situația când consideră aceasta necesar prin perfectarea *Solicitării de blocare a Cardului corporativ*.

Cardul, de asemenea, poate fi blocat prin telefon 24 ore din 24, 7 zile pe săptămână în cazul pierderii, furtului sau divulgării PIN-ului prin contactarea Băncii de către Persoana de contact împuternicită.

SISTEMUL DE ACCEPTARE A CARDURILOR SPRE PLATĂ (POS TERMINAL)

Noi oferim clienților posibilitatea de a accepta spre plată cardurile sistemelor internațional de plăți – „MasterCard WorldWide” și „Visa Inc.”

REGULILE GENERALE DE PERFECTARE A CERERILOR

Documentele necesare de perfectat pentru instalarea POS-Terminalelor:

- Chestionarul de informație necesar pentru perfectarea contractului cu comerciantul
- Contractul de deservire a sistemului de acceptare spre plată a cardurilor de către reprezentatul autorizat al persoanei juridice, cu toate anexele aferente:
 - Anexa 1 Acord privind deservirea cardurilor
 - Anexa 2 Ghid cu privire la efectuarea operațiunilor cu carduri prin intermediul Terminalelor POS la punctul comercial
 - Anexa 3 Fișa înregistrare comerciant
 - Anexa 4 Fișa înregistrare punct comercial
 - Anexa 5 Act de primire –predare a echipamentului destinat efectuării plăților prin card la punctul comercial
 - Anexa 6 Nota informativă privind datele conturilor băncii
 - Anexa 7 Proces verbal de predare în exploatare a sistemului de acceptare a cardurilor bancare

Comisioanele și taxele percepute*

Comisionul perceput pentru tranzacțiile efectuate:

- cu utilizarea cardului emis în Republica Moldova – 1,8% din sumă
- cu utilizarea cardului emis în străinătate – 2,8% din sumă

Instalarea POS – **gratuit**.

Taxa lunară pentru conectarea terminalului POS la sistemul de autorizare a tranzacțiilor:

- POS care funcționează prin linia telefonică fixă sau rețea Ethernet – 150 MDL
- POS care funcționează prin linia telefonică mobilă GPRS – 240 MDL

* Pot fi aplicate condiții speciale

[Comisioane pentru comercianți](#)

Executor: Liviu Lupașcu 57-69-82

