

Carduri persoane fizice

LIMITE
stabilite pentru cardurile bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A.

În vigoare din 01.12.2022

Aprobat la ședința Comitetului ALCO

La 28.11.2022, procesul verbal nr. 50.

		Debit MasterCard	Mastercard Gold, Visa Gold	MC Platinum / Visa Platinum	Mastercard World Elite
1	Limita zilnică de retragere a numerarului la bancomate	500 EUR ⁽¹⁾	1.000 EUR ⁽¹⁾	2.000 EUR	5.000 EUR
2	Limita per operațiune de retragere a numerarului fără card la bancomatele Băncii, prin intermediul serviciului „Cash by code” ⁽²⁾	3.000 MDL / 300 USD / 300 EUR			
3	Numărul maxim zilnic al operațiunilor de retragere a numerarului fără card la Bancomatele Băncii, prin intermediul serviciului „Cash by code”	5			
4	Limita zilnică de retragere în R. Moldova a numerarului în valuta diferită de valuta contului	3.000 EUR			5.000 EUR
5	Limita lunară de tranzații fără numerar în străinătate, inclusiv transferuri P2P de pe carduri MasterCard/Visa emise de Bancă prin intermediul rețelelor gestionate de bănci străine	30.000 EUR	90.000 EUR	100.000 EUR	
6	Limita lunară de retragere a numerarului în străinătate ⁽³⁾	10.000 EUR			
7	Limita per operațiune ⁽⁴⁾ a unui transfer P2P realizată prin intermediul rețelei gestionate de Bancă ⁽⁵⁾ pe un card Mastercard/Visa	1.000 USD			
8	Limita zilnică a transferurilor P2P realizate prin intermediul rețelei gestionate de Bancă ⁽⁵⁾ între cardurile MasterCard / Visa emise de Bancă (cu excepția transferurilor între cardurile proprii)	1.000 USD	2.000 USD		
9	Limita zilnică a transferurilor P2P efectuate de pe card emis de Bancă, pe carduri Mastercard/Visa emise de alte bănci din R. Moldova și din străinătate	1.000 USD	2.000 USD		
10	Limita lunară a transferurilor P2P efectuate de pe card emis de Bancă, pe card Visa, emis de alte bănci din R. Moldova și din străinătate	20.000 USD			
11	Limita lunară de alimentare a cardului /contului de card Mastercard prin transferuri P2P.	10.000 USD			
12	Numărul maxim zilnic al transferurilor P2P efectuate de pe un card Mastercard/ Visa emis de Bancă, pe carduri Visa emise de alte bănci din R. Moldova și din străinătate	3			
13	Limita zilnică de depunere a numerarului la cardul emis de Bancă, utilizând tehnologia „Cash-in Cardless” la bancomatele Cash-in MICB	14.000 MDL			
14	Numărul maxim zilnic al operațiunilor de depunere a numerarului la Cardul emis de Bancă, utilizând tehnologia „Cash-in Cardless” la bancomatele Băncii dotate cu funcția „Cash-in”	5			
15	Limita zilnică de depunere a numerarului la cardul emis de bancă cu utilizarea fizică a acestuia la bancomatele Cash-in MICB	50.000 MDL			
16	Limita zilnică de depunere a numerarului de către Deținătorul cardului emis de Bancă, pe un card Mastercard emis de o altă bancă, în baza numărului cardului Beneficiarului (fără prezența fizică a cardului), utilizând tehnologia „Cash-in Cardless” la bancomatele Cash-in MICB ⁽⁶⁾	14.000 MDL			
17	Limita zilnică de depunere a numerarului de către Deținătorul cardului emis de Bancă, pe un card Visa emis de o altă bancă, în baza numărului cardului Beneficiarului (fără prezența fizică a cardului), utilizând tehnologia „Cash-in Cardless” la bancomatele Cash-in MICB ⁽⁶⁾	500 USD			
18	Limita, stabilită pentru termen de 7 zile calendaristice, de depunere a numerarului de către Deținătorul cardului emis de Bancă, pe un card Mastercard/Visa, emis de o altă bancă, în baza numărului cardului Beneficiarului (fără prezența fizică a cardului), utilizând tehnologia „Cash-in Cardless” la bancomatele Cash-in MICB ⁽⁶⁾	45 000 MDL			
19	Numărul de introduceri consecutive greșite ale codului PIN care duce la blocarea cardului	3			
20	<p>Alte limite. Banca poate restricționa selectiv tranzațiile de următoarele tipuri, prezentând un grad sporit de risc:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ retragerea numerarului la ATM în țările indicate în lista accesibilă pe www.micb.md/c sau prin apelarea serviciului suport al Băncii; ▪ tranzațiile la POS-terminele în SUA (toate tipurile de carduri) și Canada (doar Maestro); ▪ tranzațiile care prezintă risc de fraudă într-o anumită perioadă de timp*. <p>Anularea restricției poate fi solicitată în orice moment de către Deținător prin apelarea serviciului suport al Băncii la tel. +373/ 22 54-89-40.</p>				
Prin Sistemele „MICB Web Banking” „MICB Mobile Banking” posesorul contului poate stabili limite de utilizare a cardului, inclusiv pe tipuri de tranzații.					
Limitele sunt stabilite cu includerea comisioanelor Băncii aferente tranzației respective. Banca are dreptul de a modifica unilateral și fără preaviz limitele indicate în Tarife, în funcție de situația de pe piața monetară și valutară. Baza de aplicare a limitelor zilnice și lunare este ziua și luna calendaristică respectivă. Limitele se aplică pentru fiecare card separat, dacă nu este indicat altfel. Pot fi aplicate limite suplimentare celor indicate în Tarife, în conformitate cu legislația în vigoare.					
(1)	Limita poate fi modificată de către posesorul contului de card prin sistemele „MICB Web Banking”, „MICB Mobile Banking”, dar nu mai mult de 2.000 EUR.				
(2)	Limita este stabilită per operațiune, cu condiția nedepășirii <i>Limitei zilnice de retragere a numerarului la bancomate</i> și <i>Numărului maxim zilnic al operațiunilor de retragere a numerarului fără card la Bancomatele Băncii, prin intermediul serviciului „Cash by code”</i>				
(3)	Limita dată se aplică cumulativ la tranzațiile efectuate cu toate cardurile atașate de același cont de card.				
(4)	Limita este stabilită per operațiune. Suma minimă a operațiunii P2P, în cazul transferului pe card emis de o altă bancă din R. Moldova sau de o bancă din străinătate este de 200 MDL, inclusiv comisioanele Băncii aferente tranzației respective. Pentru transferuri P2P între cardurile emise de Bancă nu se aplică limita minimă.				
(5)	Transferurile P2P efectuate prin portalul Băncii www.transfer.md , rețeaua de bancomate a Băncii, sistemele „MICB Web Banking”, „MICB Mobile banking”.				
(6)	Alimentarea se va efectua în baza numărului cardului al Beneficiarului, indicat de către Inițiator (Deținătorul Cardului emis de Bancă). Autentificarea Inițiatorului se va efectua prin utilizarea fizică a Cardului emis de Bancă în interfața bancomatului „CASH-IN” a Băncii. Suma minimă a operațiunii este de 200 MDL, inclusiv comisioanele Băncii aferente tranzației respective. Transferul / alimentarea cardului prin serviciu Cash-in Cardless în valuta străină poate fi efectuat doar cu scopul donației.				
*	Redactat prin hotărârea Comitetului ALCO din 21.03.2023 procesul verbal nr.15				