

**TARIFE ȘI LIMITE**
privind deservirea cardurilor bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A.

Nr.	Denumirea operațiunii ▼	Pachet ⁽¹⁾ ▶	General Basic	General Optim	General Silver	General Family	General Gold
A	Condițiile de emiteră și administrare a contului de card / cardurilor, abonare la servicii:						
A1	Valuta contului de card		MDL, USD sau EUR				
A2	Depunerea inițială minimă, soldul minim în cont, taxa deschidere cont		0	0	0	0	0
A3	Taxa lunară de administrare a contului ⁽²⁾ : ▪ condiții generale		5 MDL	10 MDL	25 MDL	35 MDL	80 MDL
	▪ când de acest cont de card este atașată o linie de credit ⁽³⁾		5 MDL	5 MDL	10 MDL	20 MDL	40 MDL
A4	Dobânda la dispon. din cont (MDL / USD și EUR), % anual (capit. lunară) ⁽⁴⁾		0% / 0%	0% / 0%	1% / 0,1%	1% / 0,1%	2% / 0,2%
A5	Condițiile de acordare a creditului la contul de card: ▪ Creditul se acordă opțional conform condițiilor Produselor creditare și Tarifulor de creditare destinate persoanelor fizice în vigoare la momentul solicitării ▪ Rata dobânzii la credit depinde de tipul Pachetului selectat						
	Produsele de credit accesibile:						
	▪ Card de credit preferențial / standard		Dacă Pachetul selectat este de un grad mai superior, rata dobânzii la credit este mai avantajoasă				
	▪ Card de credit asigurat cu depozit bancar		conf. Produselor creditare destinate persoanelor fizice				
A6	Dobânda la overdraft nesancționat în cont (MDL / USD / EUR), % anual ⁽⁵⁾		27% / 16%	27% / 16%	27% / 16%	27% / 16%	27% / 16%
A7	Numărul cardurilor incluse în Pachet (cu taxa lunară zero):						
	▪ Debit MasterCard, Visa Electron ⁽²⁵⁾ , Maestro ⁽¹⁷⁾		1	2	1	2	1
	▪ Visa Classic		1	2	1	2	1
	▪ MasterCard Standard		n/a	n/a	n/a	n/a	2
	▪ MasterCard Gold, Visa Gold		n/a	n/a	n/a	n/a	2
A8	Taxa de emiteră a cardului: ⁽⁶⁾						
	A8.1 inclus în Pachet, emis în legătură cu acordarea creditului **		gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
	A8.2 inclus în Pachet sau suprapachet, în alte cazuri:						
	▪ Debit MasterCard		40 MDL	40 MDL	40 MDL	40 MDL	40 MDL
	▪ Visa Classic		50 MDL	50 MDL	50 MDL	50 MDL	50 MDL
	▪ MasterCard Standard		n/a	n/a	50 MDL	50 MDL	50 MDL
	▪ MasterCard Gold, Visa Gold		n/a	n/a	n/a	n/a	60 MDL
A9	Taxa de reemiteră a cardului: ⁽⁶⁾						
	A9.1 la expirarea termenului de valabilitate a cardului doar în primele 3 luni după expirare ⁽⁷⁾		gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
	A9.2 în celelalte cazuri la subdiviziunile Băncii						
	▪ Debit MasterCard		40 MDL	40 MDL	40 MDL	40 MDL	40 MDL
	▪ Visa Classic		50 MDL	50 MDL	50 MDL	50 MDL	50 MDL
	▪ MasterCard Standard		n/a	n/a	50 MDL	50 MDL	50 MDL
	▪ MasterCard Gold, Visa Gold		n/a	n/a	n/a	n/a	60 MDL
	A9.3 cu transmiterea cardului în străinătate (supl. la costul serv. de curierat)		100 MDL	100 MDL	100 MDL	100 MDL	100 MDL
A10	Suprataxa pentru emiteră / reemiteră urgentă a cardului ⁽⁶⁾		100 MDL	100 MDL	100 MDL	100 MDL	100 MDL
A11	Taxa lunară de administrare a cardului: ⁽²⁾						
	A11.1 inclus în Pachet		gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
	A11.2 suprapachet:						
	▪ Debit MasterCard, Visa Electron ⁽²⁵⁾ , Maestro ⁽¹⁷⁾		2,50 MDL	2,50 MDL	2,50 MDL	2,50 MDL	2,50 MDL
	▪ Visa Classic		15 MDL	15 MDL	15 MDL	15 MDL	15 MDL
	▪ MasterCard Standard		n/a	n/a	15 MDL	15 MDL	15 MDL
	▪ MasterCard Gold, Visa Gold		n/a	n/a	n/a	n/a	40 MDL
A12	Perioada de valabilitate a cardului (ani)		4	4	4	4	4
A13	Serviciul „SMS-notificări” ⁽⁶⁾ : Taxa de pachet (taxa de abonare, taxa de modificare a Pachetului, Taxa lunară de deservire ⁽²⁾), Taxa de reactivare a abonamentului						
	A13.1 Pachetul „SMS Basic” (include 10 Mesaje SMS)		5 MDL	gratis	gratis	gratis	gratis
	A13.2 Pachetul „SMS Silver” (include 25 Mesaje SMS)		10 MDL	5 MDL	gratis	gratis	gratis
	A13.3 Pachetul „SMS Gold” (include 1.000 Mesaje SMS)		30 MDL	25 MDL	15 MDL	15 MDL	gratis
	A13.4 Taxa mesaj supra pachet		0,5 MDL	0,5 MDL	0,5 MDL	0,5 MDL	gratis
A14	Sistemul „MICB Web Banking” și „MICB Mobile banking”						
	A14.1 taxa de abonare și taxa lunară de deservire		gratis	gratis	gratis	gratis	gratis



	A14.2 achitarea facturilor și alte plăți în fav. beneficiarilor cu care Banca deține contract de primire a plăților (serv. comunale, telecomunicații etc.), inclusiv suplینirea operativă a conturilor telefoanelor mobile	gratis cu excepții conf. listei ⁽⁹⁾	gratis cu excepții conf. listei ⁽⁹⁾	gratis cu excepții conf. listei ⁽⁹⁾	gratis cu excepții conf. listei ⁽⁹⁾	gratis cu excepții conf. listei ⁽⁹⁾
	A14.3 blocarea și deblocarea cardului	gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
	A14.4 serviciul „Fereastra tranzacțională” (protecția avansată a cardului)	gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
	A14.5 gestionarea limitelor de utilizare a cardului	gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
A15	Taxa pentru vizualizarea soldului și mini-extrasului:					
	A15.1 pe https://extract.micb.md ⁽¹⁰⁾ , prin „MICB Web Banking”/ „MICB Mobile Banking”	gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
	A15.2 la bancomatele Băncii: • nr. vizualizărilor gratuite pe lună	5	10	20	30	nelimitat
	• fiecare vizualizare suplimentară	1 MDL	1 MDL	1 MDL	1 MDL	n/a
	A15.3 la bancomatele altor bănci (în cazul existenței posibilității tehnice)	0,5 EUR	0,5 EUR	0,5 EUR	0,5 EUR	0,5 EUR
A16	Primirea extrasului din cont la ghișeele Băncii și lunar prin email	gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
A17	Modificarea PIN-ului la bancomatele Băncii	gratis	gratis	gratis	gratis	gratis
A18	Taxa pentru deblocarea cardului de către serviciul suport al Băncii:					
	A18.1 blocat în rezultatul introducerii greșite a PIN-ului de 3 ori consecutiv	3 MDL	3 MDL	gratis	gratis	gratis
	A18.2 blocat anterior la solicitarea clientului	5 MDL	5 MDL	gratis	gratis	gratis
B	Comisoane pentru operațiuni:					<i>Indiferent de Pachet</i>
B1	Achitarea mărfurilor / serviciilor în Moldova și în străinătate, inclusiv prin internet ⁽¹¹⁾					gratis
B2	Transfer P2P pe card prin canalele gestionate de Bancă ⁽²³⁾ (MDL/USD/EUR) ⁽²⁰⁾					
	B2.1 pe card MasterCard/ Visa emis de Bancă					gratis
	B2.2 de pe card MasterCard/ Visa emis de Bancă pe card MasterCard/ Visa emis de o altă bancă din R. Moldova ^{(18), (21)}					1% + 1 EUR
	B2.3 de pe card MasterCard/ Visa emis de Bancă pe card MasterCard/ Visa emis de o altă bancă din străinătate ^{(18), (21)}					1% + 1,5 EUR
B3	Retragerea numerarului: ⁽¹¹⁾					
	B3.1 la bancomatele Băncii ⁽¹⁵⁾					0,9 MDL
	B3.2 la ghișeele Băncii ⁽¹⁵⁾					1,2 MDL
	B3.3 la bancomatele altor bănci din R. Moldova					1% + 1 EUR
	B3.4 la ghișeele altor bănci din R. Moldova					1% + 1,5 EUR
	B3.5 în străinătate la bancomate					1,5 % + 2,5 EUR
	B3.6 în străinătate la ghișeele băncilor					1,5 % + 4 EUR
	B3.7 comisionul suplimentar la retragerea valutei străine la bancomatele Băncii					1 %
	B3.8 comisionul suplimentar la retragerea numerarului (MDL/ EUR/ USD) fără card la bancomatele Băncii (serviciul „Cash by code”)					gratis
	B3.9 eliberarea mijloacelor bănești din contul de card fără prezentarea fizică a cardului bancar, la ghișeele Băncii ⁽²⁸⁾ (cu excepția mijloacelor bănești eliberate din surse de credit⁽²²⁾)					1% min 20 MDL, max 200 MDL
B4	Alimentarea contului: ⁽¹¹⁾					
	B4.1 prin depunerea numerarului la ghișeele Băncii sau bancomatele Băncii dotate cu funcția „CASH-IN”, inclusiv serviciu CASH-IN Cardless (MDL/USD/EUR) ⁽²⁰⁾					gratis
	B4.2 prin transfer: de pe card sau cont de card gestionat de Bancă; în cadrul proiectelor de salarizare; din partea Băncii (dobânda de la depozit, debursarea creditului); cu scopul rambursării creditului și altor datorii aferente					gratis
	B4.3 prin transfer P2P efectuat prin portalul Băncii www.transfer.md , prin bancomatele Băncii, de pe card MasterCard / Visa, emis de altă bancă din R. Moldova sau de pe card MasterCard emis de o altă bancă din străinătate (MDL/USD/EUR) ⁽²⁰⁾					gratis
	B4.4 în alte cazuri:					
	B4.4.1 prin virament bancar, inclusiv dividende					0,75 %
	B4.4.2 prin sistemele de plăți internaționale:					
	„credit voucher”;					0,75 %
	„original credit”;					0,75 %
	transferuri de pe card sau cont de card inițiate prin canalele gestionate de alte bănci din R. Moldova;					0,75 %
	transferuri de pe card sau cont de card inițiate prin canalele gestionate de alte bănci străine.					0,75 %
B5	Alimentarea de către Deținătorul Cardului emis de Bancă a Cardului MasterCard / Visa emis de Bancă în numele altei persoane fizice utilizând tehnologia „CASH-IN Cardless” ⁽²⁷⁾ , la bancomatele Moldindconbank dotate cu funcția „CASH-IN” în MDL / USD / EUR ^{(21), (20), (19), (18)}					gratis
B6	Alimentarea de către Deținătorul Cardului emis de Bancă a Cardului MasterCard / Visa emis de o altă bancă utilizând tehnologia „CASH-IN Cardless” ⁽²⁷⁾ , la bancomatele Moldindconbank dotate cu funcția „CASH-IN” în MDL / USD / EUR ^{(21), (20), (19), (18)} :					
	B6.1 în cazul alimentării cardului MasterCard / Visa emis de altă bancă din RM și/sau emis în străinătate					1% + 1,5 EUR
B7	Tarife aferente Transferurilor bănești efectuate din contul de card pe alte conturi ale persoanelor fizice / juridice în monedă națională și în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și în străinătate (capitolul A3)					Vezi „Tarifele la serviciile bancare ale BC” Moldindconbank” SA acordate PERSOANELOR FIZICE”
B8	Tarifele pentru alte servicii prestate de Bancă (capitolul G)					
B9	Investigarea și administrarea disputelor cu privire la tranzacțiile efectuate peste hotare, per tranzacție, indiferent de rezultatul investigării					10 EUR
B10	Solicitarea copiei documentului de plată cu privire la tranzacțiile efectuate peste hotare, per tranzacție, indiferent de rezultatul investigării					7 EUR
C	Limite: ⁽¹²⁾			Maestro, Debit MasterCard, Visa Electron	MasterCard Standard, Visa Classic	MasterCard Gold, Visa Gold



C1	Limita zilnică de retragere a numerarului la bancomate ⁽¹³⁾	500 EUR	700 EUR	1.000 EUR
C2	Limita per operațiune de retragere a numerarului fără card la bancomatele Băncii, prin intermediul serviciului „Cash by code” ⁽¹⁶⁾	3000 MDL / 300 USD / 300 EUR		
C3	Limita zilnică de retragere în R. Moldova a numerarului în valuta diferită de valuta contului	3.000 EUR	3.000 EUR	3.000 EUR
C4	Limita lunară de tranzacții fără numerar în străinătate, inclusiv transferuri P2P de pe carduri MasterCard/Visa emise de Bancă prin intermediul canalelor gestionate de bănci străine	30.000 EUR	60.000 EUR	90.000 EUR
C5	Limita lunară de retragere a numerarului în străinătate ⁽¹⁴⁾	10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
C6	Limita per operațiune ⁽¹⁹⁾ a unui transfer P2P realizată prin intermediul canalelor gestionate de Bancă ⁽²³⁾ pe un card MasterCard / Visa: - emis de Bancă pe numele altei persoane decât cea care face transferul - emis de o altă bancă din R. Moldova - emis de o altă bancă din străinătate	1.000 USD	1.000 USD	1.000 USD
C7	Limita zilnică a transferurilor P2P realizate prin intermediul canalelor gestionate de Bancă ⁽²³⁾ între cardurile MasterCard / Visa emise de Bancă (cu excepția transferurilor între cardurile proprii)	1.000 USD	1.500 USD	2.000 USD
C8	Limita zilnică a transferurilor P2P efectuate de pe card MasterCard / Visa emis de Bancă pe cardurile MasterCard / Visa: - emise de altă bancă din R. Moldova și din străinătate prin intermediul canalelor gestionate de Bancă ⁽²³⁾ , și - emise de Bancă sau de altă bancă din R. Moldova și din străinătate prin intermediul canalelor gestionate de alte bănci	1.000 USD	1.500 USD	2.000 USD
C9	Limita lunară a transferurilor P2P efectuate de pe card Visa/Mastercard emis de Bancă pe card Visa emis de alte bănci din R. Moldova și din străinătate	20.000 USD	20.000 USD	20.000 USD
C10	Limita lunară de alimentare a cardului /contului de card Mastercard prin transferuri P2P.	10.000 USD	10.000 USD	10.000 USD
C11	Numărul maxim zilnic al transferurilor P2P efectuate de pe un card Visa/Mastercard emis de Bancă pe carduri Visa emise de alte bănci din R. Moldova și din străinătate	3	3	3
C12	Limita zilnică de depunere a numerarului la Cardul emis de Bancă, utilizând tehnologia „CASH-IN Cardless” la bancomatele Băncii dotate cu funcția „CASH-IN”	14.000 MDL	14.000 MDL	14.000 MDL
C13	Limita zilnică de depunere a numerarului la Cardul emis de Bancă cu utilizarea fizică a cardului la bancomatele Băncii dotate cu funcția „CASH-IN”	50 000 MDL	50 000 MDL	50 000 MDL
C14	Limita zilnică de depunere a numerarului de către Deținătorul Cardului emis de Bancă pe un card MasterCard: - emis de o altă bancă din RM, - emis de o bancă din străinătate, în baza numărului cardului Beneficiarului, la bancomatele Băncii dotate cu funcția „CASH-IN” (CASH-IN Cardless) ⁽²⁷⁾	14.000 MDL	14.000 MDL	14.000 MDL
C15	Limita zilnică de depunere a numerarului de către Deținătorul Cardului emis de Bancă pe un card Visa: - emis de o altă bancă din RM, - emis de o bancă din străinătate, în baza numărului cardului Beneficiarului, la bancomatele Băncii dotate cu funcția „CASH-IN” (CASH-IN Cardless) ⁽²⁷⁾	500 USD	500 USD	500 USD
C16	Limita, stabilită pentru termen de 7 zile calendaristice , ⁽²⁷⁾ cu privire la depunerea numerarului de către Deținătorul Cardului emis de Bancă pe un card MasterCard / Visa: - emis de Bancă în numele altei persoane fizice, - emis de o altă bancă din RM, - emis de o bancă din străinătate, în baza numărului cardului Beneficiarului, la bancomatele Băncii dotate cu funcția „CASH-IN”.	45 000 MDL	45 000 MDL	45 000 MDL
C17	Numărul de introduceri consecutive greșite ale codului PIN care duce la blocarea cardului	3	3	3
C18	Alte limite. Banca poate restricționa selectiv tranzacțiile de următoarele tipuri, prezentând un grad sporit de risc: ▪ retragerea numerarului la ATM în țările indicate în lista accesibilă pe www.micb.md/c sau prin apelarea serviciului suport al Băncii; ▪ tranzacțiile la POS în SUA (toate tipurile de carduri) și Canada (doar Maestro). Anularea restricției poate fi solicitată în orice moment de către Deținător prin apelarea serviciului suport al Băncii la tel. +373/ 22 54-89-40.			
C19	Prin Sistemul „MICB Web Banking” posesorul contului poate stabili limite de utilizare a cardului, inclusiv pe tipuri de tranzacții.			

Modul de aplicare a tarifelor, note

	Toate taxele și comisioanele se percep din contul de card, în valuta contului de card, la cursul oficial la ziua perceperii. Taxele și comisioanele pentru care nu este indicat mai jos momentul perceperii, se percep în momentul efectuării operațiunii respective.
(1)	Pachetul este opțiunea stabilită pentru contul de card în cererea de deschidere a contului sau modificată prin cererea posesorului contului.
(2)	Se percepe în avans în prima zi a lunii calendaristice pentru luna respectivă. Nu se restituie în cazul închiderii contului / cardului / abonamentului.
(3)	Taxa lunară de administrare a contului se aplică conform acestei poziții a tarifului, în cazul în care, la momentul deschiderii primei zile ale lunii calendaristice, de contul de card este atașată linie de credit pentru care data rambursării finale încă nu a survenit.
(4)	Se calculează reieșind din soldul final al contului de card pentru fiecare zi calendaristică, în baza anului de 365 (366) zile. Rata dobânzii este 0% (zero) pentru acele zile, pentru care soldul final al contului de card este mai mic de 300 MDL, 25 USD și 20 EUR pentru conturile în MDL, USD și EUR, respectiv. Pentru sumele sechestrate sau suspendate conform legislației în vigoare dobânda nu se calculează. Dobânda este flotantă. Banca este în drept de a modifica anual, unilateral rata dobânzii pe întreaga perioadă de valabilitate a Contractului, în dependență de modificarea situației economice pe piața financiară.
(5)	Se achită la alimentarea contului de card.
(6)	Se percepe în momentul personalizării cardului. Solicitantul trebuie să asigure în prealabil prezența pe contul de card a sumei suficiente pentru achitarea comisionului.
(7)	Această poziție a tarifului se aplică începând cu luna expirării valabilității cardului doar în primele 3 luni după expirare și cu condiția restituirii Băncii a cardului vechi.
(8)	Serviciul este activat în momentul deschiderii și/sau modificării contului de card și/sau emiterii/reemiterii cardului în conformitate cu Condițiile de prestare a serviciului „SMS-notificări” și a altor mesaje de notificare. De asemenea, serviciul poate fi activat la bancomatele sau ghișeele Băncii și se prestează conform Condițiilor de prestare a serviciului „SMS-notificări” și a altor mesaje de notificare.



(9)	Pentru plăți prin sistemele de internet-banking în favoarea beneficiarilor menționați mai jos se percep următoarele comisioane (pentru fiecare plată): ▪ „Finance Leasing Company” S.R.L. – 5 MDL. Banca poate adăuga beneficiari în această listă fără preaviz, în cazul în care anterior nu a existat posibilitatea de a efectua plăți în favoarea acestora prin sistemul respectiv de internet-banking.
(10)	Vă puteți abona la acest serviciu prin apelarea serviciului suport 24/24 al Băncii la tel. +/373/ 22 54-89-40
(11)	Tranzacțiile în valuta diferită de cea a contului de card se înregistrează în cont la cursul comercial al Băncii stabilit pentru ziua înregistrării.
(12)	Limitele sunt stabilite cu includerea comisioanelor Băncii aferente tranzacției 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 respectiv. 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.
(13)	Această limită poate fi modificată de către posesorul contului de card prin Sistemul „MICB Web Banking”, dar nu mai mult de 2.000 EUR.
(14)	Limita dată se aplică cumulativ la tranzacțiile efectuate cu toate cardurile atașate de același cont de card.
(15)	Comisionul nu se percepe dacă la momentul prelucrării tranzacției, de contul de card este atașată linie de credit pentru care data rambursării finale încă nu a survenit.
(16)	Limita este stabilită per operațiune. Numărul operațiunilor de tip „Cash by code” nu este limitat cu condiția nedepășirii limitei menționate în p. C1: „ <i>Limita zilnică de retragere a numerarului la bancomate</i> ”.
(17)	Emiterea cardurilor noi și reemiterea cardurilor existente de tip Maestro nu este posibilă.
(18)	Atenție! banca care deservește cardul beneficiarului transferului are dreptul de a percepe comisioane pentru alimentarea cardului/ contului de card. Banca nu poartă răspundere pentru valoarea și modalitatea de percepere a comisioanelor de către banca beneficiarului transferului.
(19)	Limita este stabilită per operațiune. Suma minimă a operațiunii în cazul transferului pe/ alimentării cardului gestionat de o altă bancă din R. Moldova sau de o bancă din străinătate este de 200 MDL, inclusiv comisioanele Băncii aferente tranzacției respective. Pentru transferuri P2P între cardurile emise de Bancă nu este stabilită limita minimă.
(20)	Transferul / alimentarea cardului prin serviciu CASH-IN Cardless în valuta străină poate fi efectuat doar cu scopul donației.
(21)	Transferul / alimentarea cardului MasterCard / Visa se efectuează în conformitate cu regulile sistemului de plăți MasterCard WorldWide sau Visa Int.. Termenul în care suma transferată / alimentată pe card, emis de o altă bancă din R. Moldova sau de o bancă din străinătate, devine disponibilă beneficiarului depinde de banca beneficiarului. Posibilitatea transferului de pe / pe card emis de altă bancă din R. Moldova sau de o bancă din străinătate este în responsabilitatea finală a băncii emitente a cardului aferent. Banca nu poartă responsabilitatea pentru neprocesarea sau neprocesarea în termen rezonabil a transferului / alimentării cardului emis de o altă bancă din R. Moldova sau de o bancă din străinătate.
(22)	Comisionul se aplică adițional la Tarifele de creditare pentru persoane fizice.
(23)	Canalele de transferuri P2P gestionate de Bancă includ: portalului Băncii www.transfer.md , bancomatele Băncii, sistemele „MICB Web Banking”, „MICB Mobile banking”.
(25)	Emiterea cardurilor noi și reemiterea cardurilor existente de tip Visa Electron nu este posibilă.
(27)	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 tranzacției respective.
(28)	Eliberarea numerarului din contul de card fără prezentarea fizică a cardului se va efectua doar la sucursala la care a fost deschis contul de card.
**	Timp de 30 zile din momentul deschiderii contului, în cazul deschiderii contului împreună cu acordarea creditului pe acest cont sau cu scopul debursării creditului prin transfer pe acest cont.