

Tarife Persoane Juridice



MOLDINDCONBANK

Deservirea conturilor	1 Deschiderea conturilor	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	1.1. Analiza documentelor pentru deschiderea contului:		
Operațiuni cu numerar	1.1.A. - cont curent în moneda națională (MDL)	100 MDL	Se încasează la momentul depunerii cererii de deschidere a conturilor.
Serviciul ESCROW	1.1.B. - cont curent în moneda națională (MDL) pentru nerezidenți	200 MDL	
Alte servicii	1.1.C. - următorul cont curent în monedă națională în toate sucursalele Băncii (MDL)	70 MDL	
Tarife pe piața de capital	1.1.D. - cont curent multivalutar	100 MDL	
Credite pers. juridice	1.1.E. - cont curent multivalutar (nerezidenți)	20 EUR	
Operațiuni documentare	1.1.F. - următorul cont curent valutar în toate sucursalele Băncii	2 EUR	
Factoring	1.1.G. - cont de împrumut	50 MDL	
	1.1.H. - cont curent nou, pentru clientul care a închis din proprie inițiativă contul curent deținut anterior	60 MDL	
	1.1.I. - cont de împrumut în cadrul operațiunilor de factoring	50 MDL	
	1.1.J. - cont de depozit-garanție	70 MDL	Se calculează în ziua în care clientul solicită informarea repetată a IFS
	1.2. Emiterea repetată a certificatului privind deschiderea conturilor bancare în SIA CCDE (în cazul refuzului de luare la evidență fiscală)	50 MDL	
	1.3. Analiza documentelor pentru deschiderea și menținerea contului cu mențiunea "Fond electoral" / "Grup de inițiativă", în MDL	5000 MDL	Se încasează la momentul autentificării fișei
	1.4. Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în Bancă	50 MDL/semnătura	
	1.5. Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în oficiul clientului	300 MDL/fișa	Se încasează la momentul autentificării fișei Se încasează suplimentar 50 MDL/semnătura



Deservirea conturilor	2 Închiderea conturilor	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	2.1. Închiderea conturilor curente:		
Operațiuni cu numerar	2.1.A. - în monedă națională (MDL)	350 MDL	Se încasează la momentul închiderii fiecărui cont
Serviciul ESCROW	2.1.B. - cont multivalutar	25 EUR	La momentul închiderii contului Dacă toate conturile se închid concomitent se va percepe o dată. Dacă conturile se închid în zile diferite, comisionul se percepe pentru fiecare cont în parte
Alte servicii	2.2. Închiderea contului depozit-garanție	100 MDL	Se încasează la momentul închiderii contului
Tarife pe piața de capital	2.3. Blocarea contului FOND ELECTORAL	GRATIS	conform p.11 din Regulament CEC nr. 3352 și p. 22 din Regulament CEC nr. 2704
Credite pers. juridice	2.4. Deblocarea contului FOND ELECTORAL	GRATIS	conform p.12 din Regulament CEC nr. 3352
Operațiuni documentare	2.5. Închiderea unui cont curent în cadrul unei Sucursale, deținând concomitent cont curent în altă Sucursală	50 MDL	Se încasează la momentul închiderii contului curent în orice monedă la sucursală
Factoring	2.6. Închiderea contului la inițiativa Băncii, MDL/multivalutar (în limita soldului disponibil)	500 MDL	
	2.7. Deschiderea / închiderea conturilor curente în legătură cu trecerea la deservirea în altă sucursală din cadrul Băncii	GRATIS	
	3 Deservirea conturilor		
	3.1. Deservirea conturilor (MDL/multivalutar) , inclusiv contului de depozit-garanție	55/55 MDL/lunar	
	3.2. Deservirea conturilor curente ale organizațiilor obștești	20/20 MDL/lunar	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă.
	3.3. Deservirea conturilor în CHF	50 CHF/ lunar	Deservirea contului de depozit-garanție se percepe din contul curent.
	3.4. Actualizarea dosarului juridic al agentului economic	GRATIS	



Deservirea conturilor	4 MICB Web-Business și MICB Mobile-Business	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	4.1. Deservirea prin sistemul de deservire la distanță MICB Web-Business (persoane juridice)		
Operațiuni cu numerar	4.1.A. Conectarea la sistemul MICB Web-Business	GRATIS	
Serviciul ESCROW	4.1.B. Plata pentru deservirea lunară a sistemului MICB Web-Business	5 EUR (primele 3 luni - gratis)	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă
Alte servicii	4.1.C. Plata pentru deservirea lunară a sistemului MICB Mobile-Business	GRATIS	
Tarife pe piața de capital	5 Serviciul MICB SMS-Business		
Credite pers. juridice	5.1. Conectarea la serviciul MICB SMS-Business	GRATIS	
Operațiuni documentare	5.2. Taxa de pachet (taxa lunară de deservire)		Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă
Factoring	5.2.A. SMS Pachet 25	25 MDL (0,60 MDL/extra SMS)	comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 25 SMS incluse/lună
	5.2.B. SMS Pachet 50	35 MDL (0,50 MDL/extra SMS)	comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 50 SMS incluse/lună
	5.2.C. SMS Pachet 100+	60 MDL (0,40 MDL/extra SMS)	comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 100 SMS incluse/lună

	6	Conturi în moneda națională (MDL)	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	6.1.	Înregistrarea mijloacelor bănești în cont	1 MDL/document	Se încasează la momentul înregistrării în cont
Operațiuni de decontare	6.2.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hârtie		
	6.2.A.	- suma < 50 000 MDL	9 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
6.2.B.	- suma > 50 000 MDL	10 MDL/document		
Operațiuni cu numerar	6.3.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților Băncii pe suport de hârtie	5 MDL/document	
	6.4.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)		
Serviciul ESCROW	6.4.A.	- suma < 50 000 MDL	3,50 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
	6.4.B.	- suma > 50 000 MDL	5 MDL/document	
Alte servicii	6.5.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic	2 MDL/document	
	6.6.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hârtie	30 MDL/document	Plata urgentă se execută în cel mult 2 ore din momentul efectuării operațiunii
6.7.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)	20 MDL/document		
Tarife pe piața de capital	6.8.	Transferarea sumelor din contul curent al clientului Băncii în contul curent al acestuia în altă bancă pe suport de hârtie	1% (min 10 max 100 MDL)	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
	6.9.	Transferarea sumelor din contul curent al clientului băncii în contul curent al acestuia în altă bancă pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)	1% (min 10 max 100 MDL)	
Credite pers. juridice	6.10.	Transferul dobânzii aferente soldurilor depozitelor		
	6.10.A.	- la contul curent deschis în cadrul Băncii	GRATIS	Se încasează la momentul executării ordinului de plată, suplimentar la comisionul privind executarea ordinului de plată
6.10.B.	- la contul curent deschis în altă bancă	30 MDL/document		
Operațiuni documentare	6.11.	Executarea ordinelor Incaso		
	6.11.A.	- bugetare	20 MDL/document	Se încasează la momentul executării ordinului incaso
6.11.B.	- ordinare	20 MDL/document		



	7	Conturi multivalutare	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	7.1.	Transferuri intrabancare:		
Operațiuni de decontare	7.1.A.	- clienți ai Băncii (rezidenți și nerezidenți)	10 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii. În cazul transferurilor în alte valute - comisionul se percepe în EUR.
	7.1.B.	- de la un cont la altul al aceluiași client (cu excepția contului de credit și a contului de depozit)	2 USD/EUR	
Operațiuni cu numerar	7.2.	Transferuri în favoarea clientului altei bănci, în străinătate		
	7.2.A.	- USD	0,25% (min 25, max 250 USD)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip OUR/SHA se percepe de la client Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului
7.2.A.A.	Opțiunea FULL PAY	25 USD		
Serviciul ESCROW	7.2.B.	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,30% (min 25, max 250 EUR)	
	7.2.C.	- alte valute străine	0,30% (min 25, max 250 EUR)	
Alte servicii	7.3.	Returnarea sumelor în valută străină cu caracter neidentificat sau la solicitarea băncilor corespondente	70 EUR	La momentul debitării contului "Nostro" de către banca corespondentă
Tarife pe piața de capital	7.4.	Transferuri în favoarea clientului altei bănci pe teritoriul Republicii Moldova		
	7.4.A.	- USD	0,25% (min 25, max 250 USD)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip OUR/SHA se percepe de la client Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului
7.4.B.	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,30% (min 25, max 250 EUR)		
Credite pers. juridice	7.4.C.	- alte valute străine	0,30% (min 25, max 250 EUR)	
	7.5.	Operațiuni de convertire valutei străine	GRATIS	
Operațiuni documentare	7.6.	Compensarea cheltuielilor de Telex sau SWIFT		
	7.6.A.	- USD / EUR	10 USD/EUR	La momentul executării transferului
Factoring	7.6.B.	- alte valute	10 EUR	

Deservirea conturilor	8 Depunerea numerarului	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	8.1. Depunerea numerarului în conturi		
Operațiuni cu numerar	8.1.A. - moneda națională (MDL), de la reprezentantul titularului de cont	GRATIS	
Serviciul ESCROW	8.1.B. - USD/EUR, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% (min 10 USD/EUR)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Alte servicii	8.1.C. - alte valute, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% (min 10 EUR)	
Tarife pe piața de capital	8.2. Primirea mijloacelor în numerar (în MDL) în casieria unei sucursale a Băncii, care urmează a fi depuse la contul curent al clientului deschis în orice sucursală a Băncii, recepționate de la:		
Credite pers. juridice	8.2.A. - reprezentantul titularului de cont (în baza procurii sau documentelor justificative)	GRATIS	
Operațiuni documentare	8.2.B. - persoana terță (clientul titularului de cont - persoana fizică)	1.0% (min 10, max 150 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii de la depunător
Factoring	8.2.C. - persoană juridică (clientul titularului de cont) - max. 100 000 lei	1.0% (min 10, max 150 MDL)	
	8.3. Primirea mijloacelor în numerar (în MDL) în casieria Băncii, care urmează să fie înscrise la contul trezorerial - max. 100 000 lei	0,2% (min 10, max 100 MDL)	



Deservirea conturilor	9	Eliberarea mijloacelor bănești	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	9.1.	Eliberarea mijloacelor bănești din conturi:		
Operațiuni cu numerar	9.1.A.	- moneda națională (MDL):		
Serviciul ESCROW	9.1.AA.	- pentru salarii și plăți aferente salariilor	1,5% din sumă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Alte servicii	9.1.AB.	- pentru deplasări	1,5% din sumă	
Tarife pe piața de capital	9.1.AD.	- pentru procurarea producției agricole	1,5% din sumă	
Credite pers. juridice	9.1.AE.	- pentru plata dividendelor	1,5% din sumă	
Operațiuni documentare	9.1.AF.	- pentru alte scopuri	1,5% din sumă	
Factoring	9.1.AG.	- altor bănci	min. 0,1% din sumă	
	9.1.B.	- valuta străină:		
	9.1.BA.	- USD/EUR	1% (min 5 USD/ EUR)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	9.1.BB.	- alte valute	1% min 5 EUR	
	10	Servicii de încasare a numerarului și transportare valori		
	10.1.	Comision pentru Serviciul Încasarea numerarului	contractual	Conform prevederilor contractului
	10.2.	Comision pentru Serviciul Transportare valori	12 MDL/1km (min 500 MDL)	Conform prevederilor contractului

Deservirea conturilor	11 Serviciul ESCROW	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	11 Serviciul ESCROW		
Operațiuni cu numerar	11.1. Deschiderea contului curent pentru deservirea serviciului ESCROW	GRATIS	
Serviciul ESCROW	11.2. Perfectarea contractului ESCROW:		
Alte servicii	11.2.A. - în valută națională	0.5% (min. 1000 MDL, max 6 000 MDL)	Se încasează la momentul încheierii contractului (din suma contractului)
Tarife pe piața de capital	11.2.B. - în valută străină	0.5%, min. 100 EUR/USD (max 500 EUR/USD)	
Credite pers. juridice			
Operațiuni documentare			
Factoring			

	12	Alte servicii	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	12.1.	Transfer urgent cu eliberarea copiei mesajului TELEX sau SWIFT	70 EUR	La momentul prezentării cererii
	12.2.	Eliberarea copiei mesajului Telex sau SWIFT	30 MDL	
Operațiuni de decontare	12.3.	Emiterea și transmiterea extrasului de cont prin Swift	50 USD/ conturilor în USD 50 EUR/ conturilor în alte valute	lunar /pentru fiecare cont deschis
Operațiuni cu numerar	12.4.	Investigații, amendamente, anularea operațiunilor în valută străină inclusiv concretizarea rechizitelor și a codului IBAN pentru plățile în orice valută	50 EUR + comisioanele băncii corespondente	- pentru concretizarea rechizitelor la transferurile primite cu rechizite; incomplete/greșite-la momentul creditării contului clientului; - pentru investigații la transferurile expediate - la momentul prezentării cererii clientului.
Serviciul ESCROW	12.5.	Modificarea datei valutării transferului la cererea clientului	50 EUR + comisionul băncii corespondente	La momentul prezentării cererii
Alte servicii	12.6.	Eliberarea extraselor din cont pe măsura efectuării operațiunii în format electronic	GRATIS	
Tarife pe piața de capital	12.6.1.	Eliberarea extraselor din cont pe măsura efectuării operațiunii pe suport de hârtie	10 MDL/documentul + 5 MDL fiecare document anexat	Se încasează la momentul eliberării, doar pentru ziua precedentă
	12.6.1.2.	Eliberarea extraselor din cont pentru perioada de până 3 luni	30 MDL/documentul + 5 MDL fiecare document anexat	
Credite pers. juridice	12.6.A.	- eliberarea duplicatului extrasului	20 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	
Operațiuni documentare	12.6.B.	- eliberarea extraselor din cont după 3 luni de la efectuarea operațiunii	50 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	Se încasează la momentul eliberării
	12.6.C.	- eliberarea extraselor din cont după 1 an de la efectuarea operațiunii	100 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	
Factoring	12.6.D.	- eliberarea extraselor din cont după 3 ani de la efectuarea operațiunii	150 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	

	12	Alte servicii	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	12.7	Eliberarea certificatelor		
Operațiuni de decontare	12.7.A.	- privind existența contului/conturilor (obișnuit/urgent)	100/150 MDL	Se încasează la momentul eliberării
	12.7.B.	- privind aportul în fondul social (obișnuit/urgent)	100/150 MDL	
	12.7.C.	- alte certificate (obișnuit/urgent)	100/150 MDL	
Operațiuni cu numerar	12.7.D.	- pentru organele vamale (privind existența contului corespondent)	100/150 MDL	
	12.7.E.	- scrisori de recomandare și/sau bonitate sau informație la solicitarea companiilor de audit	300 MDL	
Serviciul ESCROW	12.8.	Certificat eliberat în baza documentelor din arhivă	300 MDL	Se încasează la momentul eliberării
	12.9.	Eliberarea informației autentificate despre rulajele din conturile curente		La momentul prezentării cererii
Alte servicii	12.9.A.	- pe anul curent	70 MDL	
	12.9.B.	- pe anul precedent	200 MDL/pentru fiecare an precedent	
Tarife pe piața de capital	12.10.	Urmărirea sumelor în valută națională neînscrise pe contul clientului de la altă bancă	50 MDL	La momentul prezentării cererii
	12.11.	Întoarcerea sumelor transferate din greșeala clienților, la solicitarea clienților, în cazul în care transferul nu a fost acceptat de către SAPI	50 MDL	
Credite pers. juridice	12.12.	Crearea și tipărirea documentelor de plată la cererea clienților, inclusiv cererea de conversie		După tipărirea informației
	12.12.A.	- până la 5 documente	30 MDL/document	
Operațiuni documentare	12.12.B.	- peste 5 documente	25 MDL/document	
	12.13.	Crearea și tipărirea ordinilor de plată în valută	50 MDL/document	
	12.14.	Imprimarea altei informații la cererea clienților (extrase din legislație etc.)	10 MDL/1 pagină	După tipărirea informației
Factoring	12.15.	Verificarea autenticității bancnotelor, cu excepția MDL	1 MDL/1 bancnotă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii

	12	Alte servicii	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	12.16.	Schimbarea nominalului bancnotelor, cu excepția MDL	1% din sumă (max. 200 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Operațiuni de decontare	12.17.	Acceptarea (schimbarea) bancnotelor neplatibile (uzate) cu excepția MDL	10% din sumă	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	12.18.	Schimbul bancnotelor în bani, și invers	GRATIS	
Operațiuni cu numerar	12.19.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate		
	12.19.A.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate referitor la anularea operațiunilor de suspendare, sistare sau sechestrare a mijloacelor bănești, aplicate la cont până la data de 15.10.2017 inclusiv	30 MDL	Se încasează la momentul executării acțiunii de anulare a suspendării, sistării sau sechestrării mijloacelor bănești sau pe măsura înregistrării disponibilului în cont
12.19.B.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate referitor la aplicarea/anularea operațiunilor de suspendare, sistare sau sechestrare a mijloacelor bănești, precum și informarea acestora privind disponibilul în cont, primite începând cu data de 16.10.2017	100 MDL		
Serviciul ESCROW	12.19.C.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate referitor la aplicarea/anularea operațiunilor de suspendare, sistare sau sechestrare a mijloacelor bănești, precum și informarea acestora privind disponibilul în cont, primite începând cu data de 17.11.2017	100 MDL	Se încasează la momentul executării acțiunii de aplicare a suspendării, sistării sau sechestrării mijloacelor bănești sau pe măsura înregistrării disponibilului în cont
Alte servicii	12.20.	Încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plăților încheiat cu persoana juridică		
Tarife pe piața de capital	12.20.A.	pentru persoana juridică care deține cont curent la Bancă	2 % din sumă (min 5 MDL)	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	12.21.	Comision pentru încheierea unui contract privind încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plăților încheiat cu persoana juridică	2 000 MDL	Nu se percepe în cazul colectării plăților exclusiv prin sistemul de deservire la distanță
Operațiuni documentare	12.22.	Comision aferent distribuirii mijloacelor bănești ale Plătitorului	1.5 % din sumă (min 10 MDL)	Se încasează la momentul încheierii contractului
	12.23.	Retransferarea plăților în valută străină băncilor beneficiare din RM	30 EUR	La momentul retransferării

PV al Comitetului de conducere Nr. 59 din 03.07.2020, în vigoare din 13.07.2020; modificat prin PV ALCO nr. 6 din 11.08.2020, în vigoare din 03.08.2020; modificate prin PV ALCO nr. 4 din 10.03.2021, în vigoare din 15.04.2021.

Deservirea conturilor	13	Servicii de intermediere pe piața de capital	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	13.1.	Hîrtii de valoare de stat VMS		
Operațiuni cu numerar	13.1.A.	Tranzacții cu VM de Stat pe piața primară	Lei / per 1 VMS	
Serviciul ESCROW	13.1.AA.	Termen de circulație VMS - 91 zile	0.20	Se încasează după efectuarea tranzacției
Alte servicii	13.1.AB.	Termen de circulație VMS - 182 zile	0.25	
Tarife pe piața de capital	13.1.AC.	Termen de circulație VMS - 364 zile	0.30	
Credite pers. juridice	13.1.B.	Tranzacțiile cu Obligațiuni de Stat	0.30	
Operațiuni documentare	13.1.C.	Tranzacțiile cu VMS pe piața secundară	0.1% din suma tranzacției	
Factoring				



	13	Servicii de intermediare pe piața de capital	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	13.2.	Valori mobiliare corporative		
Operațiuni de decontare	13.2.A.	Tranzacții cu valori mobiliare corporative / Suma tranzacției		
Operațiuni cu numerar	13.2.AA.	până la 50 000 lei inclusiv	1.5% din suma tranzacției (min 300 MDL)	Se încasează după efectuarea tranzacției
Serviciul ESCROW	13.2.AB.	de la 50 000 până la 250 000 lei inclusiv	1.0% din suma tranzacției (min 1.500 MDL)	
	13.2.AC.	de la 250 000 lei până la 500 000 lei inclusiv	0.8% din suma tranzacției (min 3.000 MDL)	
	13.2.AD.	de la 500 000 lei până la 1 000 000 lei inclusiv	0.5% din suma tranzacției (min 4.000 MDL)	
	13.2.AI.	de la 1 000 000 lei până la 5 000 000 lei inclusiv	0.4% din suma tranzacției (min 5.000 MDL)	
Alte servicii	13.2.AF.	de la 5 000 000 lei până la 10 000 000 lei inclusiv	0.3% din suma tranzacției (min 20.000 MDL)	
Tarife pe piața de capital	13.2.AG.	de la 10 000 000 lei până la 30 000 000 lei inclusiv	0.2% din suma tranzacției (min 30.000 MDL)	
	13.2.AH.	de la 30 000 000 lei până la 50 000 000 lei inclusiv	0.15% din suma tranzacției (min 50.000 MDL)	
	13.2.AI.	mai mult de 50 000 000 lei	0.1% din suma tranzacției (min 80.000 MDL)	
Credite pers. juridice	13.3.	Serviciile de custodie		
Operațiuni documentare	13.3.A.	Transmiterea VM în/din custodie	100/lei - per operațiune	La momentul semnării ordinului sau la data înregistrării decontărilor aferente tranzacției de vânzare a valorilor mobiliare
	13.3.B.	Servicii de consultanță de investiții	negocieri directe	Conform contractul încheiat
	13.3.C.	Plasamentul instrumentelor financiare fără angajament ferm	negocieri directe	
Factoring	13.3.D.	Servicii conexe la intermedierea subscrierii instrumentelor financiare	negocieri directe	

		Credite pentru persoane juridice	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	14	Comision de examinare		
Operațiuni de decontare	14.1	Comision de examinare a dosarului de credit la acordare și prelungire, inclusiv a garanțiilor neacoperite		Se percepe la momentul înregistrării cererii
Operațiuni cu numerar	14.1.A.	pentru creditele în sumă de până la 500 000 lei, inclusiv	250 MDL	
	14.2.B.	pentru creditele în sumă de peste 500 000 lei	500 MDL	
Serviciul ESCROW	14.2.	Comision de examinare a altor modificări la dosarul de credit (renegociere, substituirea gajului, etc.)	200 MDL	
	14.3.	Comision pentru eliberarea permisiunii de Debitor Gajist de gradul II	1.5% (min 1.500 MDL)	Se calculează din suma creditului
Alte servicii	14.4.	Serviciile Poștei pentru transmiterea scrisorilor recomandate la cererea executorilor judecătorești	conform tarifelor poștei	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Tarife pe piața de capital	15	Comision de acordare (comision de utilizare) a creditului		
	15.1.	Overdraft	0.50%	
Credite pers. juridice	15.2.	Credite circulante / credite investiționale/	1% - 2%	din suma creditului
Operațiuni documentare	15.3.	Pentru sectorul agrar	1%	din suma creditului
Factoring	15.4.	Din resursele de credit finanțate din proiecte internaționale	0.50%	din suma creditului



		Credite pentru persoane juridice	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	16	Comision de reînnoire		
Operațiuni de decontare	16.1.	- Overdraft	0.6%	
Operațiuni cu numerar	16.2.	- Linie de credit	0.4% - 0.6%	Credite garantate prin depozite bancare - conform contractului
Serviciul ESCROW	17	Comision de prelungire		
	17.1.	- până la 12 luni	1.0%	
Alte servicii	17.2.	- 12 luni și mai mult	2.0%	
Tarife pe piața de capital	18	Comision de obligativitate	1%	din suma creditului neutilizat
	19	Comision pentru rambursarea anticipată	conform contractului	din suma rambursată anticipat
Credite pers. juridice	20	Comision de rezervare (pentru proiecte internaționale)	0%	din suma rezervată a creditului
Operațiuni documentare	21	Penalități în cazul nerespectării condițiilor contractuale	conform contractului	
Factoring				

Procesul verbal al Comitetului de conducere Nr. 20 din 05.03.2020, în vigoare din 09.03.2020



	22	ACREDITIVE DE IMPORT	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	22.1	Comision de examinare	-	
Operațiuni de decontare	22.1.B.	- pentru acreditivele asigurate cu mijloace bănești	0,25% (min 50 USD/EUR max 1000 USD/EUR)	
	22.1.C.	- pentru acreditivele asigurate cu depozit bancar	0,25% (min 50 USD/EUR max 1000 USD/EUR)	
Operațiuni cu numerar	22.2.	- pentru acreditivele asigurate cu alt tip de gaj	0,5% min (50 USD/EUR max 1000 USD/EUR)	
	22.2.A.	Comision de garantare	-	
Serviciul ESCROW	22.2.B.	- pentru acreditivele asigurate cu mijloace bănești	x	
	22.2.C.	- pentru acreditivele asigurate cu depozit bancar	1,5%-6% anual (min 50 USD/EUR)	
Alte servicii	22.3.	- pentru acreditivele asigurate cu alt tip de gaj	3%-6% anual (min 70 USD/EUR)	
	22.4.	Emiterea acreditivului	0,25% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
Tarife pe piața de capital	22.5.	Majorarea sumei	0,25% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
	22.6.	Alte modificări	50 USD/EUR	
Credite pers. juridice	22.7.	Anularea acreditivului	50 USD/EUR	
	22.8.	Primirea și controlul documentelor	0,2% (min 50 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
Operațiuni documentare	22.9.	Discrepanțe în documente prezentate	50 USD/EUR	
Factoring	22.10.	Plata acreditivului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	

	23	ACREDITIVE DE EXPORT	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	23.1.	Avizarea acreditivului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
Operațiuni de decontare	23.2.	Primirea și controlul documentelor	0,2% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
	23.3.	Soluționarea discrepanțelor în documente	30 USD/EUR	
Operațiuni cu numerar	23.4.	Expedierea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
	23.5.	Avizarea amendamentului la acreditiv	30 USD/EUR	
Serviciul ESCROW	23.6.	Transferul acreditivului în favoarea altui beneficiar	0,3% (min 50 USD/EUR max 500 USD/EUR)	
	23.7.	Cererea de rambursare băncii terțe	50 USD/EUR	
	23.8.	Confirmarea acreditivelor	-	
Alte servicii	23.8.A.	- cu acoperire	0,2% anual (min 50 USD/EUR)	
	23.8.B.	- fără acoperire	negociabil	
Tarife pe piața de capital	24	INCASSO-URI DOCUMENTARE		
	24.1.	Emiterea incasso-ului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
Credite pers. juridice	24.2.	Efectuarea plății	30 USD/EUR	
	24.3.	Expedierea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
Operațiuni documentare	24.4.	Avizarea incasso-ului	0,2% (min 30 USD/EUR max 300 USD/EUR)	
	24.5.	Eliberarea documentelor fără plată	30 USD/EUR	
	24.6.	Returnarea documentelor	conform tarifelor poștei rapide	
Factoring	24.7.	Modificări la incasourile primite/remise	30 USD/EUR	



	25	GARANȚII ÎN VALUTA STRĂINĂ	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	25.1.	Comision de examinare	-	
	25.1.A.	pentru garanții cu valoarea ≤ 10000 USD/EUR		
Operațiuni de decontare	25.1.AA.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	50 USD/EUR	
	25.1.AB.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	50 USD/EUR	
Operațiuni cu numerar	25.1.AC.	- pentru garanțiile asigurate cu alte tipuri de gaj și neasigurate	100 USD/EUR	
	25.1.B.	pentru garanții cu valoarea > 10000 USD/EUR	-	
Serviciul ESCROW	25.1.BA.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	0,5% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR)	
	25.1.BB.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	0,5% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR)	
	25.1.BC.	- pentru garanțiile asigurate cu alte tipuri de gaj și neasigurate	1% (min 100 USD/EUR, max 1500 USD/EUR)	
Alte servicii	25.2.	Comision de garantare	-	
	25.2.A.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	x	
Tarife pe piața de capital	25.2.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1% anual min 15 USD/EUR	
	25.2.C.	- pentru garanțiile asigurate cu imobile	1.5% anual min 25 USD/EUR	
	25.2.D.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă	2% anual min 25 USD/EUR	
	25.2.E.	- pentru garanțiile asigurate cu alt tip de gaj	2.5% anual min 25 USD/EUR	
Credite pers. juridice	25.2.F.	- pentru garanțiile neasigurate	3% anual min 30 USD/EUR	
	25.3.	Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate	1% (min 50 USD/EUR, max 500 USD/EUR)	
Operațiuni documentare	25.4.	Alte modificări	50 USD/EUR	
	25.5.	Avizarea garanției	0,2% min 50 USD/EUR max 300 USD/EUR	
Factoring	25.6.	Avizarea modificărilor	30 USD/EUR	
	25.7.	Primirea și verificarea cererii de plată și a documentelor aferente	0,2% min 30 USD/EUR max 100 USD/EUR	

	25	GARANȚII ÎN VALUTA STRĂINĂ	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	25.8.	Plata/Executarea garanției	0,3% (min 50 USD/EUR, max 300 USD/EUR)	
Operațiuni de decontare	25.9.	Confirmarea semnăturilor pe documentele primite	30 USD/EUR	
	25.10.	Transmiterea cererilor de plată spre executare	0,2% (min 50 EUR/USD max 100 USD/EUR + tarifele poștei rapide)	
Operațiuni cu numerar	25.11.	Anularea garanției bancare	50 USD/EUR	
	25.12.	Autentificarea și remiterea cererilor de eliberare de obligațiuni pe garanția bancară	20 EUR	
Serviciul ESCROW	25.13.	Autentificarea și remiterea către banca garant a scrisorii beneficiarului cu privire la eliberarea de obligațiuni pe garanția bancară	20 EUR	

Alte servicii

Tarife pe piața de capital

Credite pers. juridice

Operațiuni documentare

Factoring

	26	GARANȚII ÎN MDL	Comision	Mențiuni
Deservirea conturilor	26.1.	Comision de examinare	-	
Operațiuni de decontare	26.1.A.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	1% min 200 MDL max 10000 MDL	
	26.1.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1% min 200 MDL max 10000 MDL	
	26.1.C.	- pentru garanțiile asigurate cu alte tipuri de gaj și neasigurate	1% (in 200 MDL max 10000 MDL)	
Operațiuni cu numerar	26.2.	Comision de garantare	-	
	26.2.A.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace bănești	x	
Serviciul ESCROW	26.2.B.	- pentru garanțiile asigurate cu depozit bancar	1,5% anual min 50 MDL	
	26.2.C.	- pentru garanțiile asigurate cu imobile	2% anual min 50 MDL	
	26.2.D.	- pentru garanțiile asigurate cu mijloace de transport și tehnică agricolă	2,5% anual min 50 MDL	
	26.2.E.	- pentru garanțiile asigurate cu alt tip de gaj	3% anual min 100 MDL	
Alte servicii	26.2.F.	- pentru garanțiile neasigurate	4% anual min 100 MDL	
	26.3.	Majorarea sumei/ prelungirea perioadei de valabilitate	0,5% - 3% (min 100 MDL)	
Tarife pe piața de capital	26.4.	Alte modificări	100 MDL	
	26.5.	Primirea și verificarea cererii de plată și a documentelor aferente	0,2% (min 200, max 2000 MDL)	
	26.6.	Plata/Executarea garanției	0,2% (min 25 MDL, max 500 MDL)	
Credite pers. juridice	26.7.	Avizare scrisori de garanție primite	100 MDL	
	26.8.	Avizarea modificării/anulării garanției	50 MDL	
	26.9.	Modificare/Anulare scrisorii de garanție primite	100 MDL	
	26.10.	Verificarea semnăturilor autorizate aferente garanțiilor bancare primite	50 MDL	
Operațiuni documentare	26.11.	Transmiterea cererilor de plată spre executarea scrisorilor de garanție	200 MDL	
	26.12.	Autentificarea și remiterea cererilor de plată la executarea garanțiilor bancare la cererea clienților băncii	200 MDL	21
Factoring				

Deservirea
conturilor

 Operațiuni de
decontare

 Operațiuni cu
numerar

 Serviciul
ESCROW

Alte servicii

 Tarife pe piața
de capital

 Credite pers.
juridice

 Operațiuni
documentare

Factoring

27	Alte comisioane aferente operațiunilor documentare		
27.1.	Transmiterea în forma electronică / pe suport de hârtie a copiei mesajului Swift aferent operațiunilor documentare	10 USD/EUR	
27.2.	Avizarea mesajelor SWIFT clienților Băncii la cererea băncilor terțe	30 USD/EUR	
27.3.	Transmiterea mesajelor SWIFT primite în favoarea băncilor terțe / clienților băncilor terțe	50 USD/EUR	

Tarifele indicate în USD / EUR sunt achitate în MDL la cursul comercial al băncii

Pentru operațiunile documentare în alte valute se aplică tarifele în EUR

Penalitatea în cazul neachitării sumei comisioanelor în termen, constituie 0,1% din suma neachitată min 10 MDL, pentru fiecare zi de întârziere

În cazul executării din mijloacele proprii ale Băncii a garanției bancare sau a acreditivului documentar și trecerii sumei achitate în contul creditului:

1. rata dobânzii la creditul acordat se va stabili cu 4% – 5% anual mai mare față de tarifele de creditare pentru persoane juridice în vigoare la momentul încheierii contractului de credit (garanție/acreditiv).
2. penalitatea, în cazul nerambursării sumei creditului în termen, constituie 0,1% din suma neachitată, pentru fiecare zi de întârziere

Deservirea conturilor	28 Tarife pentru operațiunile de factoring	Comision	Mențiuni
Operațiuni de decontare	28.1. Comision pentru examinarea cererii de factoring	0.5% din suma cererii de factoring, min 100 MDL, max. 500 MDL	
Operațiuni cu numerar	28.2. Discount pe termen de pînă la 30 zile	1,00% min. 200 MDL	
Serviciul ESCROW	28.3. Discount pe termen de la 31 zile - 60 zile	2,10% min. 200 MDL	
Alte servicii	28.4. Discount pe termen de la 61 zile - 90 zile	3,30% min. 200 MDL	
Tarife pe piața de capital	28.5. Discount pe termen de la 91 zile - 120 zile	4,60% min. 200 MDL	
Credite pers. juridice	28.6. Discount pe termen de la 121 zile - 180 zile	7,25% min. 200 MDL	
Operațiuni documentare			
Factoring			

Procesul verbal al Comitetului ALCO Nr. 7 din 10.09.2020, în vigoare din 14.09.2020