



PV nr. 139 din 15.11.2017, în vigoare din 17.11.2017
Modificat, PV nr. 39 din 04.04.2018, în vigoare din 15.04.2018
Modificat, PV nr. 91 din 26.07.2018, în vigoare din 01.08.2018
Modificat, PV nr. 170 din 27.12.2018, în vigoare din 27.12.2018
Modificat, PV nr. 17 din 11.02.2019, în vigoare din 01.03.2019
Modificat, PV nr. 88 din 25.07.2019, în vigoare din 01.08.2019
Modificat, PV nr. 96 din 19.08.2019, în vigoare din 01.09.2019

T A R I F E
la serviciile bancare ale BC "Moldindconbank" S.A.,
acordate persoanelor juridice și întreprinderilor care au statut de persoană fizică

Cod	Denumirea	Comision standard	Momentul perceperii comisiunilor
1	Deservirea conturilor		
1.1.	Deschiderea conturilor		
1.1.A.	- cont curent în moneda națională (MDL)	100 MDL	Se încasează la momentul deschiderii conturilor. În cazul în care se va imprima Extrasul din registrul de stal al CFS se vor percepe suplimentar 100 MDL
1.1.A.A.	- cont curent în moneda națională (MDL) pentru nerezidenți	150 MDL	
1.1.E.	- următorul cont curent în moneda națională în toate sucursalele băncii (MDL)	30 MDL	
1.1.B.	- cont curent multivalutar	100 MDL	
1.1.B.A.	- cont curent multivalutar (nerezidenți)	20 EUR	
1.1.F.	- următorul cont curent valutar în toate sucursalele băncii	2 EUR	
1.1.C.	- cont de împrumut	50 MDL	
1.1.D.	- cont curent nou, pentru clientul care a închis din proprie inițiativă contul curent deținut anterior.	60 MDL	
1.1.C.A.	- cont de împrumut în cadrul operațiunilor de factoring	50 MDL	Se încasează o singură dată la data primei finanțări
1.1.H.	Emiterea repetată a certificatului privind deschiderea conturilor bancare în SIA CCDE (în cazul refuzului de luare la evidență fiscală)	50 MDL	Se calculează în ziua în care clientul solicită informarea repetată a IFS
1.2.	Închiderea conturilor curente		
1.2.A.	- în moneda națională (MDL)	350 MDL	Se încasează la momentul închiderii fiecărui cont
1.2.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.)
1.3.	Deschiderea / închiderea conturilor curente în legătură cu trecerea la deservirea în altă sucursală din cadrul băncii	GRATIS	
1.4.	Operațiuni de decontare		
1.4.1.	Conturi în moneda națională (MDL)		
1.4.1.A.	Înregistrarea mijloacelor bănești în cont	1 MDL/document	Se încasează la momentul înregistrării în cont
1.4.1.B.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hirtie		Se încasează la momentul executării ordinului de plată
1.4.1.B.B.	- suma < 50 000 MDL	7 MDL/document	
1.4.1.B.A.	- suma > 50 000 MDL	7 MDL/document	
1.4.1.B.D.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport de hirtie	3 MDL/document	
1.4.1.B.L.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)		Se încasează la momentul executării ordinului de plată
1.4.1.B.J.	- suma < 50 000 MDL	3,50 MDL/document	
1.4.1.B.K.	- suma > 50 000 MDL	5 MDL/document	
1.4.1.B.G.	Executarea ordinelor de plată în favoarea clienților băncii pe suport electronic	2 MDL/document	
1.4.1.B.F.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport de hirtie	30 MDL/document	Plata urgentă se execută în cel mult 2 ore din momentul efectuării operațiunii
1.4.1.B.H.	Urgentarea plății în favoarea clienților altor bănci prezentate pe suport electronic (sisteme de deservire la distanță)	15 MDL/document	
1.4.1.B.E.	Transferarea sumelor din contul curent al clientului băncii în contul curent al acestuia în altă bancă pe suport de hirtie	1% min 6 max 100 MDL	Se încasează la momentul executării ordinului de plată
1.4.1.B.M.	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 4 max 100 MDL	
1.4.1.B.I.	Transferul dobânzii aferente soldurilor depozitelor		
1.4.1.B.O.	- la contul curent deschis în cadrul băncii	gratis	Se încasează la momentul executării ordinului de plată, suplimentar la comisionul privind executarea ordinului de plată
1.4.1.B.R.	- la contul curent deschis în altă bancă	30 MDL	
1.4.1.C.	Executarea ordinelor incaso		Se încasează la momentul executării ordinului incaso
1.4.1.C.A.	- bugetare	20 MDL/document	
1.4.1.C.B.	- ordinare	15 MDL/document	
1.4.2.	Conturi multivalutare		
1.4.2.A.	Transferuri intrabancare:		
1.4.2.A.A.	- clienți ai băncii (rezidenți și nerezidenți)	5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.4.2.A.B.	- de la un cont la altul al aceluiași client (cu excepția contului de credit și a contului de depozit)	2 USD/EUR	
1.4.2.B.	Transferuri în favoarea clientului altei bănci, în străinătate		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
1.4.2.B.A.	- USD	0,25% min 25 max 250 USD	
1.4.2.B.A.A.	Opțiunea FULL PAY	25 USD	
1.4.2.B.B.	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,30% 25 max 250 EUR	
1.4.2.B.C.	- alte valute străine	0,30% 25 max 250 EUR	
1.4.2.D.	Returnarea sumelor în valuta străină cu caracter neidentificat sau la solicitarea băncilor corespondente	70 EUR	La momentul debitării contului "Nostro" de către banca corespondentă
1.4.2.E.	Transferuri în favoarea clientului altei bănci pe teritoriul Republicii Moldova		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
1.4.2.E.A.	- USD	0,25% min 25 max 250 USD	
1.4.2.E.B.	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,30% min 25 max 250 EUR	
1.4.2.E.C.	- alte valute străine	0,30% min 25 max 250 EUR	

Cod	Denumirea	Comision standard	Momentul perceperii comisioanelor
1.4.3.	Deservirea conturilor (MDL/multivalutar)	35/35 MDL/lunar	Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă
1.4.3.A.	Deservirea conturilor curente organizațiilor obștești	10/10 MDL/lunar	
1.4.3.B.	Deservirea conturilor în CHF	50 CHF/ lunar	
1.4.4.	Actualizarea dosarului juridic al agentului economic	GRATIS	În cazul în care se va imprima Extrasul din registrul de stal al CÎS se vor percepe 100 MDL
1.4.5.	Deservirea prin sistemul de deservire la distanță MICB Web-Business (persoane juridice)		
1.4.5.A.	Conectarea la sistemul MICB Web-Business	GRATIS	
1.4.5.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
1.4.6.	Serviciul MICB SMS-Business		
1.4.6.A.	Conectarea la serviciul MICB SMS-Business	GRATIS	
1.4.6.B.	Taxa de pachet (taxa lunară de deservire)		Se încasează lunar la începutul lunii următoare pentru luna precedentă
1.4.6.B.A.	SMS Pachet 25	15 MDL/ 0,60 per extramesaj	* comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 25 SMS incluse/lună *
1.4.6.B.B.	SMS Pachet 50	25 MDL/ 0,50 per extramesaj	* comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 50 SMS incluse/lună *
1.4.6.B.C.	SMS Pachet 100+	40 MDL/ 0,40 per extramesaj	* comision lunar/comision per extramesaj neinclus în Pachet; 100 SMS incluse/lună *
1.5.	Operațiuni de convertire a valutei străine	GRATIS	
1.6.	Operațiuni cu numerar		
1.6.1.	Depunerea numerarului în conturi		
1.6.1.A.	- moneda națională (MDL), de la reprezentantul titularului de cont	GRATIS	
1.6.1.B.	- USD/EUR, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% min 5 USD/EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.6.1.C.	- alte valute, de la reprezentantul titularului de cont	0,7% min 70 MDL	
1.6.1.D.	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:		
1.6.1.D.A.	- reprezentantul titularului de cont (în baza procurii sau documentelor justificative)	GRATIS	
1.6.1.D.B.	- persoana terță (clientul titularului de cont - persoana fizică)	0,1% min 5 max 50 MDL	Se încasează la momentul efectuării operațiunii de la depunător
1.6.1.D.C.	- persoană juridică (clientul titularului de cont) - max. 100 000 lei	0,2% min 5 max 50 MDL	
1.6.1.E.	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	
1.6.2.	Eliberarea mijloacelor bănești din conturi:		
1.6.2.A.	- moneda națională (MDL):		
1.6.2.A.A.	- pentru salarii și plăți aferente salariilor	1,0% din suma	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.6.2.A.B.	- pentru deplasări	1,5% din suma	
1.6.2.A.C.	- pentru procurarea producției agricole	1,5% din suma	
1.6.2.A.D.	- pentru plata dividendelor	1,5% din suma	
1.6.2.A.E.	- pentru alte scopuri	1,5% din suma	
1.6.2.A.F.	- altor bănci	min. 0,1% din suma	
1.6.2.B.	- valuta străină:		
1.6.2.B.A.	- USD/EUR	1% min 5 USD/ EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.6.2.B.B.	- alte valute	1% min 5 EUR	
1.7.	Servicii de încasare a numerarului și transportare valori		
1.7.1.	Comision pentru Serviciul Încasarea numerarului	contractual	Conform prevederilor contractului
1.7.2.	Comision pentru Serviciul Transportate valorilor	12 MDL/1km min 500 MDL	Conform prevederilor contractului
3	Alte servicii pentru clienții băncii		
3.1.	Compensarea cheltuielilor de Telex sau SWIFT		
3.1.A.	- USD / EUR	10 USD/EUR	La momentul executării transferului
3.1.B.	- alte valute	130 MDL	
3.2.	Transfer urgent cu eliberarea copieii mesajului TELEX sau SWIFT	70 EUR	La momentul prezentării cererii
3.3.	Eliberarea copieii mesajului Telex sau SWIFT	30 MDL	
3.3.A.	Emiterea și transmiterea extrasului de cont prin Swift	50 USD/ conturile în USD 50 EUR/ conturile în celelalte valute	lunar /pentru fiecare cont deschis
3.4.	Investigații, amendamente, anularea operațiunilor în valuta 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
3.5.	Modificarea datei valutării transferului la cererea clientului	50 EUR + comisionul băncii corespondente	La momentul prezentării cererii
3.7.	Eliberarea extraselor din cont pe măsura efectuării operațiunii	GRATIS	
3.7.A.	- eliberarea duplicatului extrasului	20 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	Se încasează la momentul eliberării
3.7.B.	- eliberarea extraselor din cont după 3 luni de la efectuarea operațiunii	50 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	
3.7.C.	- eliberarea extraselor din cont după 1 an de la efectuarea operațiunii	100 MDL / 1 copie + 5 MDL fiecare document anexat	
3.8.	Eliberarea certificatelor **		
3.8.A.	- privind existența contului/conturilor (obișnuit/urgent)*	50/100 MDL	Se încasează la momentul eliberării
3.8.B.	- privind aportul în fondul social (obișnuit/urgent)*		
3.8.C.	- alte certificate (obișnuit/urgent)*		
3.8.D.	- pentru organele vamale (privind existența contului corespondent)		
3.8.E.	- Scrisori de recomandare și/sau bonitate		
3.8.E.	- Scrisori de recomandare și/sau bonitate	250 MDL	
3.9.	Eliberarea informației autentificate despre rulajele din conturile curente		
3.9.A.	- pe anul curent	50 MDL	Se încasează la momentul eliberării
3.9.B.	- pe anul precedent	100 MDL/pentru fiecare an precedent	

Cod	Denumirea	Comision standard	Momentul perceperii comisioanelor
3.10.	Urmărirea sumelor în valuta națională neînscrise pe contul clientului de la altă bancă	50 MDL	La momentul prezentării cererii
3.11.	Întoarcerea sumelor transferate din greșeala clienților la solicitarea clienților în cazul în care transferul nu a fost acceptat de către SAPI	50 MDL	
3.12.	Tipărirea documentelor de plată la cererea clienților		
3.12.A.	pină la 5 documente	20 MDL/document	După tipărirea informației
3.12.B.	peste 5 documente	10 MDL/document	
3.13.	Imprimarea altei informații la cererea clienților (extrase din legislație etc.)	10 MDL/1 pagină	După tipărirea informației
3.14.	Verificarea autenticității bancnotelor, cu excepția MDL	1 MDL/1 bancnota	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
3.14.A.	Schimbarea nominalului bancnotelor , cu excepția MDL	1% din sumă max. 200 MDL	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
3.15	Acceptarea (schimbarea) bancnotelor neplatibile (uzate) cu excepția MDL	10% din suma	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
3.16	Schimbul bancnotelor în bani, și invers	GRATIS	
3.17.	Prelucrarea documentelor emise de organele abilitate		
3.17.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
3.17.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	
3.17.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
3.20	Încasarea mijloacelor bănești de la persoana fizică în favoarea persoanei juridice conform contractului de încasare a plăților încheiat cu persoana juridică		
3.20.A	pentru persoana juridică care deține cont curent la Bancă	2 % din suma, min 5 MDL	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
3.20.B	pentru persoana juridică care nu deține cont curent la Bancă	2 % din suma, min 10 MDL	
3.21	Autentificarea fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei	30 MDL/semnătură	Se încasează la momentul autentificării fișei
3.22	Comision de examinarea dosarului de credit la acordare și prelungire, inclusiv a garanțiilor neacoperite		Se percepe la momentul înregistrării cererii
3.22.A.	pentru creditele în sumă de până la 500 000 lei, inclusiv	250 MDL	
3.22.B.	pentru creditele în sumă de peste 500 000 lei	500 MDL	
3.24	Comision de examinare a altor modificări la dosarul de credit (renegociere, substituirea gajului, etc.)	200 MDL	
3.25	Comision pentru eliberarea permisiunii de Debitor Gajist de gradul II	1 % max 1000 MDL	Se calculează din suma creditului
3.26	Serviciile Poștei pentru transmiterea scrisorilor recomandate la cererea executorilor judecătorești	conform tarifelor Poștei	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
Alte servicii pentru clienții altor bănci			
1.4.2.C.	Retransferarea plăților în valuta străină băncilor beneficiare din RM	30 EUR	La momentul retransferării
Serviciul ESCROW			
3.27	Deschiderea contului curent pentru deservirea serviciului ESCROW	GRATIS	
3.28	Perfectarea contractului ESCROW:		
3.28.A	- în valută națională	0.5% min. 1000 MDL max 6 000 MDL	Se încasează la momentul încheierii contractului
3.28.B	- în valută străină	0.5% min. 100 EUR/USD max 500 EUR/USD	

* obișnuit - mai mult de o zi lucrătoare, urgent - timp de o zi lucrătoare

** în cazul perfectării certificatelor în limbă străină se va percepe comision dublu.