



2009

Informație privind alte produse bancare

BC "Moldindconbank" S.A.

MD-2012, Moldova, Chisinau
str. Armeneasca, 38
tel.: (+373-22) 57-67-82
fax: (+373-22) 27-91-95



Produse bancare oferite persoanelor juridice

Depozite

Depozitul este cea mai sigură și accesibilă metoda de a economisi și a păstra mijloacele bănești. **Depozitul** este o alternativă rentabilă pentru utilizarea fondurilor disponibile.

Prezența unei game largi de depozite oferite de BC "Moldindconbank" S.A. permite de a alege acel produs care satisface în marea măsură cerințele Dvs.

Special pentru Dvs., BC "Moldindconbank" S.A. pune la dispoziție o serie de depozite «La termen» în lei și valută străină (dolari SUA, euro) cu dobânzi atractive în condiții reciproc avantajoase. Rata dobânzii depinde de valuta depozitului și termenul de plasare.

Nu ratați șansa să depuneți mijloacele bănești temporar libere pe un cont de depozit pe termen scurt «Trezorerial», care Vă va permite să acumulați resurse financiare suplimentare și să primiți un venit suplimentar.

Operațiuni documentare

Întru facilitarea tranzacțiilor efectuate de clienții BC "Moldindconbank" S.A în cadrul comerțului internațional banca oferă servicii privind următoarele instrumente de plată și garantare:

- garanții bancare;
- acreditive documentare;
- incasouri documentare.

1. Garanția bancară

Unul din cele mai importante instrumente de asigurare a obligațiilor contractuale în tranzacțiile comerciale este garanția bancară. BC Moldinconbank SA oferă următoarele tipuri de garanții bancare:

- Garanție de participare la licitația privind procurarea mărfurilor;
- Garanție de participare la licitația de achiziție publică a lucrărilor ;
- Garanție de buna execuție a livrării de mărfuri;
- Garanție de buna execuție a efectuării de lucrări;
- Garanție de restituire a avansului;
- Garanție de neefectuare a plății;
- Garanție pentru achitarea creanțelor bugetare;
- Garanție emisă la cererea brokerilor vamali;
- Garanție emisă în scopul respectării regimului vamal de admitere temporară a mărfurilor;
- Garanție emisă în scopul respectării regimului vamal de tranzit al mărfurilor;
- Garanție emisă în scopul respectării regimului vamal de antrepozitare al mărfurilor;
- Alte tipuri de garanții.

În cazul în care debitorul principal nu respecta angajamentul asumat în contract, banca se obligă să plătească beneficiarului suma garantată.

Avantaje:

- eliminarea riscului de neonorare a obligațiilor asumate prin contractul comercial;
- eliminarea neîncrederii dintre partenerii de afaceri, în cazul în care aceștia sunt la începutul colaborării sau contractul se derulează pe o perioadă mai mare de timp;
- costuri reduse în comparație cu creditele bancare.

La solicitarea clienților, BC Moldinconbank SA, oferă posibilitatea emiterii garanțiilor bancare confirmate de băncile străine de prim rang.

2. Acreditivul documentar

forma de decontare în comerțul internațional, ce constituie angajamentul ferm asumat de bancă (banca emitentă) în numele cumpărătorului (ordonatorul), de a plăti furnizorului contravaloarea mărfurilor, cu condiția prezentării documentelor de expediere a mărfii, în strictă conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în acreditiv. Acreditivul reprezintă cea mai complexă și eficientă modalitate de protecție a plății în cadrul operațiunilor de export/import.

Avantaje:

Pentru importator:

- acreditivul asigură efectuarea plății doar la prezentarea, în strictă conformitate cu termenii specificați în acreditiv, a documentelor ce atestă livrarea mărfii.

pentru acoperirea riscurilor comerciale, riscului de insolvabilitate a băncii emitente, precum și a riscurilor de țară, la solicitarea clienților, BC Moldinconbank SA, oferă posibilitatea emiterii acreditivelor documentare confirmate de băncile străine de prim rang.

Pentru exportator:

- acreditivul asigură încasarea plății dacă documentele prezentate sunt strict conforme cu cerințele acreditivului.

3. Incasoul documentar

Încasarea, prin intermediul unei bănci, a banilor datorăți de importator contra anumitor documente prezentate de exportator, care atestă livrarea mărfii. Spre deosebire de plata prin acreditivul documentar, decontarea prin incaso este relativ simplă, ieftină, dar negarantată bancar, ea bazându-se, în esență, pe obligația de plată a cumpărătorului asumată prin contractul comercial internațional, fără să comporte nici un angajament de plată din partea băncilor implicate în derulare. Banca acționând ca un intermediar între importator și exportator, transmite documentele –la ordinul exportatorului – și primește în schimb banii pentru marfa exportată.

Incasoul documentar presupune îndeplinirea obligațiilor de către exportator (livrarea mărfii) înainte ca acesta să primească un angajament de plată din partea cumpărătorului (fără a se asigura preventiv că plata va fi efectuată). Astfel, acest instrument poate fi utilizat numai dacă:

- Exportatorul și importatorul se cunosc foarte bine;
- Nu există dubii în capacitatea de plată a importatorului;
- Condițiile politice, economice și legislative în țara importatorului sunt stabile.

Operațiuni de decontări și de casă

La deschiderea conturilor în BC „Moldindconbank” S.A. veți avea acces la o gamă largă de servicii bancare, care vă vor permite să economisiți timp și bani, totodată veți obține un partener de încredere și stabil - BC „Moldindconbank” S.A.

Operațiunile de decontări și de casă:

Sunt primul pas spre cultura bancară,
Sunt siguranța afacerilor și economiilor Dumneavoastră,
Sunt modalitatea cea mai eficientă de gestionare a fluxului de numerar.

Operațiunile de decontări și de casă includ:

- Evidența conturilor în diferite valute;
- Înregistrarea mijloacelor bănești în conturi;

- Operațiuni de convertire a valutei;
- Operațiuni cu documentele de plată;
- Transferuri internaționale a mijloacelor bănești;
- Obținerea extraselor din conturile bancare;
- Servicii de informare cu privire la tranzacțiile efectuate;
- Ajutor în căutarea sumelor care nu au fost înregistrate în contul clientului;
- Eliberarea numerarului din cont pentru diferite scopuri;
- Servicii de curier DHL, TNT, UPS;
- Servicii de consultanță.

Documentele necesare a fi prezentate pentru deschiderea contului:

- Cerere de deschidere a contului în forma stabilită de bancă
- Extras din Registrul de stat al persoanelor juridice și întreprinderilor individuale, eliberat de Camera Înregistrării de Stat a Ministerului Tehnologiilor Informaționale și Comunicațiilor al R.M. (original și copia);
- Adeverința a Biroului Național de Statistică al R.M. (original și copia);
- Certificatul de înregistrare sau documentul recunoscut ca atare (original și copia);
- Actul de identitate a persoanei care prezintă documentele pentru deschiderea contului (original și copia);
- Ordin de angajare a contabilului –șef, director adjunct, etc.;
- Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei, legalizată notarial (2 exemplare);
- Chestionarul clientului;
- Contractul privind deservirea de decontări și de casă

Servicii de încasare

Serviciile de încasare reprezintă o abordare profesională cu privire la problema transportului mijloacelor bănești și altor valori.

BC" Moldindconbank" S.A. prestează agenților economici următoarele servicii:

- Încasarea mijloacelor bănești și înregistrarea acestora în contul clientului;
- Transportarea și însoțirea clientului, pe traseul specificat de client, cu mijloace bănești în numerar sau alte valori;
- Livrarea mijloacelor bănești sau a altor valori conform destinației specificate de client;
- Transportarea documentelor de valoare, cecurilor nominative, documentelor de plată și de decontare pe traseul specificat.

În acest sens, pentru asigurarea integrității și securității mijloacelor bănești și a altor valori, Banca dispune de:

- Echipament specializat și modern;
- Automobile blindate;
- Mijloace de comunicare radio, dispozitive de sunet și de iluminare;
- Serviciu propriu de încasare;
- Încasatori calificați, care au trecut cursuri specializate de pregătire profesională și posedă abilități practice de lucru cu mijloace bănești și alte valori.

Experiența și profesionalismul lucrătorilor Băncii permit în mod calificat de a efectua toate tipurile de încasări și de transportare a mijloacelor bănești și altor valori, atât pe teritoriul mun. Chișinău cât și pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

Banca garantează siguranța și integritatea mijloacelor bănești încasate și transportarea valorilor pe traseul specificat în contract. Banca poartă răspundere materială deplină față de client pentru păstrarea mijloacelor bănești și altor valori în mărimea încasării efectuate. Încasarea mijloacelor bănești și altor valori se desfășoară în strictă conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Ora încasării mijloacelor bănești, traseul, termenul și conturile în care vor fi încasate aceste sume se stipulează de către client. Clientul singur alege ora convenabilă pentru el, inclusiv zilele de odihnă și zilele de sărbătoare.

Comisioane

Serviciile de încasare sunt oferite de către serviciul specializat de încasare al Băncii, în baza contractului bilateral, la cele mai avantajoase condiții. Costul serviciilor se analizează individual pentru fiecare client reieșind din distanța, periodicitatea încasărilor

Produse bancare oferite persoanelor fizice

Cecuri nominative

Cecul nominativ este un ordin scris, necondiționat, prin care emitentul cecului (trăgătorul) cere băncii plătitoare (trasul) să plătească în favoarea unei persoane fizice sau juridice (beneficiarul) o anumită sumă de bani.

La ordinul clienților, BC „Moldindconbank” S.A. emite cecuri nominative în USD și EUR, care pot fi utilizate pentru efectuarea, atât a plăților comerciale cât și a celor necomerciale.

Părțile implicate la emiterea unui cec nominativ:

- 1. DRAWER (trăgătorul sau emitentul)** – cel care emite, ordonă plata unei sume de bani.
- 2. DRAWEE (trasul)** – banca la care trăgătorul are cont deschis sau banca care urmează să efectueze plata.
- 3. PAYEE (beneficiarul)** – este persoana (fizică sau juridică) indicată de trăgător în favoarea căreia banca urmează să efectueze plata.

Pentru a cumpăra un cec nominativ emis de către BC „Moldindconbank” S.A. în USD sau EUR este necesar ca DVS:

1. Să vă adresați la orice oficiu al BC „Moldindconbank” S.A.
2. Să aveți la DVS un act de identitate.
3. Să completați cererea de emitere a cecului nominativ cu indicarea:sumei, valutei, beneficiarul cecului.
4. Să achitați suma cecului emis și a comisionului perceput de Bancă.

Filialele BC „Moldindconbank” S.A. încasează cecuri nominative de la persoane fizice și juridice. Achitarea definitivă a cecului primit pentru plată se efectuează într-un termen stabilit, necesar pentru procedura încasării cecului.

Pentru încasarea unui cec nominativ e necesar ca DVS.:

1. Să vă adresați la orice oficiu al BC „Moldindconbank” S.A.
2. Să completați cererea cu privire la încasarea cecului și să prezentați un act de identitate.
3. În cazul în care valoarea cecului prezentat spre încasare depășește suma de 5 000 USD sau echivalentul în altă valută sau cecul pare suspect este necesar să depuneți o garanție pentru deservirea cecului nominativ.
4. Să reveniți la bancă nu mai devreme de 7 săptămâni pentru a vă ridica banii.

Comisioanele Bănci pentru operațiuni cu cecuri nominative:

0,5% - comision pentru eliberarea numerarului contra cecurilor încasate

1% min 10 USD/EUR – comision pentru operațiunea de încasare a cecurilor nominative

10 USD/10 EUR + comisionul băncii străine – comision pentru returnarea cecului clientului trimis la colectare și neplătit (stop payment)

15 USD/EUR – comision pentru comercializarea cecului nominative în USD/EUR

10 USD/EUR – comision pentru anularea cecului neutilizat

Cecuri Tax Free - O modalitate sigură de a Vă economisi banii!

La efectuarea cumpărăturilor peste hotare, Dvs. achitați, totodată și taxa pe valoare adăugată (TVA). Noi Vă propunem cea mai simplă și eficientă metodă de recuperare a TVA, fără perceperea comisioanelor suplimentare. Pentru aceasta este nevoie să:

1. Efectuați cumpărături în magazinele cu logotipul Tax Free Shopping al companiei GLOBAL REFUND. La cerere, vânzătorul Vă va elibera pe numele Dvs. cecul Global Refund. Pentru completarea cecului prezentați pașaportul, deoarece unele date (numărul pașaportului, numele Dvs.) se înscriu pe cec. Cecurile de casă trebuie să fie anexate la cecul Global Refund. În centrele comerciale mari, de regulă, sunt amenajate birouri destinate eliberării cecurilor.

2. La ieșirea din țara, în care au fost procurate mărfurile sau la ieșirea din spațiul Uniunii Europene, prezentați cecul Global Refund, pașaportul și cumpărăturile Dvs. angajaților serviciului vamal pentru aplicarea ștampilei confirmatoare pe cecul Dvs.

Important: Nu se permite utilizarea cumpărăturilor până la prezentarea acestora serviciului vamal.

3. Încasați banii în birourile speciale Tax/Cash Refund la sediul filialei „Centru” a BC “Moldindconbank” S.A. (str. Armenească 38) - agent exclusiv al companiei Global Refund în Republica Moldova.

Pentru o informație mai detaliată accesați pagina web a companiei GLOBAL REFUND (www.globalrefund.com) sau contactați-ne la tel.: 57-69-71; 87-66-09

Safeuri individuale

BC “Moldindconbank” S.A. oferă persoanelor fizice și juridice servicii de păstrare a valorilor în depozite autonome - un sistem de safeuri cu celule individuale.

Casetele sunt destinate păstrării în condiții individuale a oricăror valori:

titluri și hârtii de valoare:

acțiuni

obligațiuni

certIFICATE de depozit

bilete de bancă

formulare de stricta evidenta

metale prețioase

documente de constituire și înscrisuri oficiale

obiecte cu valoare determinată

alte valori

Depozitul este dotat cu sisteme moderne de paza și are câteva grade de protecție, inclusiv electronic, bazat pe fise cip, precum și un sistem automat de stingere cu gaze a incendiului. Banca Va oferă servicii de depozitare în baza contractului încheiat, care stipulează condițiile, termenul de păstrare a valorilor și comisionul perceput de Bancă.

BC "Moldindconbank" S.A. garantează deplina securitate și confidențialitate a păstrării valorilor depozitate.

Mărimea comisioanelor percepute pentru păstrarea valorilor:

Păstrarea valorilor individuale		
Arenda lunară pentru celulele individuale în dependență de mărimea acesteia		
celula mică(lunar)	120 MDL	lunar
celula mijlocie(lunar)	140 MDL	lunar
celula mare(lunar)	150 MDL	lunar
gaj pentru eliberarea cheilor si cartelelor magnetice de la celule		
- rezidenți RM	250 MDL	La momentul încheierii contractului
- nerezidenți RM	50 USD	La momentul încheierii contractului
<i>reemiterea cartelei magnetice în caz de pierdere, furt sau defecțiune</i>	<i>125 MDL</i>	<i>În momentul eliberării cartelei</i>
Penalități pentru întârzierea achitării	0.50 % din plata lunară p-ru fiecare zi de întârziere	În momentul expirării termenului de plată.