



Informație privind operațiunile valutare

BC "Moldindconbank" S.A.

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



Operatiuni de schimb valutar

Banca efectueaza operatiuni curente de schimb valutar în numerar și prin virament cu o gama larga de valute straine la un curs competitiv al pietei valutare fara aplicarea comisioanelor;

Operatiunile de schimb valutar pot fi efectuate:

- în numerar prin intermediul Caselor de Schimb Valutar ale bancii;
- prin virament aplicînd sistemul operațional bancar.

Cecuri de călătorie "American Express"



Pentru a călători în siguranță peste hotare BC "Moldindconbank" S.A. Vă oferă cumpărarea și comercializarea cecurilor de călătorie.

Cecurile de călătorie reprezintă instrumente de plată emise de către o bancă, destinate persoanelor care călătoresc, pentru acoperirea cheltuielilor de deplasare și întreținere. Cecul poate fi transformat în numerar în orice colț al lumii unde este expus logotipul "American Express".

Cu ajutorul cecurilor "American Express", Vă asigurați contra pierderii sau furtului banilor. Chiar și în cazul pierderii cecului de călătorie, Dvs veți primi suma nominala a cecului în mărime de 100%. Cecurile de călătorie vă permit, de asemenea, să controlați ușor cheltuielile legate de călătorie.

Cecurile de călătorie "American Express" sunt simple în utilizare, posedă un grad înalt de siguranță din momentul semnării lor pîna la ridicarea numerarului. Cecurile sunt emise în multe valute și sunt acceptate spre plata în toată lumea. Au un termen de valabilitate nelimitat și pot fi păstrate pentru călătoriile ulterioare.

D7	Comercializarea cecurilor de călătorie (USD / EUR)	1% min 3 USD/EUR	În momentul efectuării operațiunii
D8	Încasarea cecurilor de călătorie (USD / EUR)	1,5% min 5 USD/EUR	În momentul încasării cecului

Transferuri rapide

Western Union

- Transferuri **în/din peste 200 de țări și regiuni**
- Valuta transferului – **Euro și dolarul SUA**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul – **conform tarifelor Western Union**
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

Быстрая почта

- Transferuri între **țările CSI (Azerbaidjan, Armenia, Belarusia, Georgia, Kazakstan, Kirgistan, Rusia, Tadjikistan, Uzbekistan, Ucraina)** prin intermediul **locațiilor Poșta Rapidă**
- Valuta transferului – **Euro și dolarul SUA**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
 - Comisionul constituie **2,0%** din suma transferului
 - Suma minimală a comisionului – **5 USD / EUR**

- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

Leader

- Transferuri între **țările CSI (Azerbaidjan, Armenia, Belorusia, Georgia, Kazahstan, Kirgistan, Rusia, Tadjikistan, Uzbekistan, Ucraina), Letonia, Marea Britanie, Israel, SUA, Portugalia, Belgia, Polonia, Elveția, China, Romania, Grecia, Spania, Turcia** prin intermediul **locațiilor LEADER**
- Valuta transferului – **Euro, dolarul SUA și rubla rusească**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul – **din 2,0%** de la suma transferului
- Suma minimală a comisionului:
 - **3,0 USD** pentru transferul în dolari SUA
 - **3,0 EUR** pentru transferul în Euro
 - **70 RUB** pentru transferul în ruble rusești
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

Unistream

- Transferuri bănești **în / din peste 90 de țări** prin intermediul **locațiilor UNISTREAM**
- Valuta transferului – **Euro, dolarul SUA și rubla rusească**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul – **din 2,0%** de la suma transferului
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

Blizko

- Transferuri între **țările CSI și Letonia** prin intermediul **locațiilor BLIZKO**
- Valuta transferului – **Euro, dolarul SUA și rubla rusească**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul – **conform tarifelor BLIZKO**
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

Contact

- Transferuri între **86 de țări (Rusia, țările CSI și Baltice, Europa, Israel, Turcia, SUA etc.)** prin intermediul **locațiilor CONTACT**
- Valuta transferului – **Euro, dolarul SUA și rubla rusească**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul constituie de la **2,0%** din suma transferului
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

AVERS

- Transferuri **în / din Ucraina** prin intermediul **locațiilor „AVERS”**
- Valuta transferului – **Euro și dolarul SUA**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul constituie **1,3%** din suma transferului

- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 5 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

Strada Italia

- Transferuri bănești **unidireționale din Italia** adresate **persoanelor fizice cu și fără deschiderea conturilor**
- Expedierea transferurilor se poate realiza prin intermediul filialelor **Banca Antonveneta S.P.A. (peste 1150 de filiale) și Banca Monte Dei Paschi Di Siena S.P.A (peste 1000 de filiale), Gruppo Montepaschi**, existente în majoritatea locațiilor din Italia
- Valuta transferului – **Euro**
- Suma maximală a unui transfer – **EUR 2.500**
- Comisionul constituie **12 Euro** indiferent de suma transferului
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **2-3 zile**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta **buletinul de identitate**

Turkiye Express

- Transferuri bănești **unidireționale din Turcia** adresate **persoanelor fizice cu și fără deschiderea conturilor**
- Expedierea transferurilor se poate realiza în banca **Turkiye Is Bankasi A.S.** prin cele peste **860 de filiale**, existente în majoritatea locațiilor din Turcia
- Valuta transferului – **Euro și dolarul SUA**
- Suma maximală a unui transfer – **3.000 Euro / dolari SUA**
- Comisionul constituie **15 Euro / 15 dolari SUA** indiferent de suma transferului
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **2-3 zile**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta **buletinul de identitate**

Trabex

- Transferuri bănești **unidireționale din Spania** adresate **persoanelor fizice cu și fără deschiderea conturilor**
- Expedierea transferurilor se poate realiza în **băncile Grupo Banco Popular Espanol** prin cele peste **2300 de locații** prezente în fiecare localitate din Spania.
- Valuta transferului – **Euro**
- Suma maximală a unui transfer unic – **3.000 Euro**
- Comisionul constituie **6 Euro** pentru ordonatorul care are cont bancar în una din băncile Grupo Banco Popular Espanol și **8 Euro** pentru ordonatorul fără cont bancar, indiferent de suma transferului
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **2-3 zile**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta **buletinul de identitate**

BESXpress

- Transferuri bănești **unidireționale din Portugalia** adresate **persoanelor fizice cu și fără deschiderea conturilor**
- Expedierea transferurilor se poate realiza prin intermediul filialelor **Banco Espirito Santo**, Internet Banking-ului sau rețelei de bancomate din Portugalia
- Valuta transferului – **Euro**
- Suma maximală a unui transfer – **2.000 Euro**
- Comisionul constituie **3,5%** de la sumă

- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **1-2 zile**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta **buletinul de identitate**

Grecia Transfer

- Transferuri bănești **unidirectionale din Grecia** adresate **persoanelor fizice cu și fără deschiderea conturilor**
- Expedierea transferurilor se poate realiza prin intermediul filialelor sau rețelei de bancomate băncii **National Bank of Greece S.A.**
- Valuta transferului – **Euro**
- Suma maximală a unui transfer – **900 Euro**
- Comisionul constituie **10 Euro**, în cazul în care transferul se efectuează prin intermediul rețelei de bancomate a băncii National Bank of Greece, și **17 Euro**, în cazul în care transferul se efectuează prin intermediul filialelor băncii National Bank of Greece, indiferent de suma transferului
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **1-2 zile**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta **buletinul de identitate**

RIA Money Transfer

- Transferuri bănești **din 100 de țări ale lumii (Italia, Spania, Irlanda, SUA, Canada, Franța etc.)**
- Valuta transferului – **Euro și dolarul SUA**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul – **conform tarifelor RIA Money Transfer**
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 10 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control (PIN)**

ANELIK

- Transferuri între **90 de țări (Rusia, țările CSI și Baltice, Europa, Asia, Canada, SUA etc.)** prin intermediul **locațiilor Anelik**
- Valuta transferului – **Euro, dolarul SUA și rubla rusească**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul constituie **1,5%** de la suma transferului în RUB și de la **3,0%** de la suma transferului în USD/EUR
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 10 minute**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control**

ZOLOTAYA KORONA

- Transferuri bănești **din țările CSI**
- Valuta transferului – **Euro, dolarul SUA și rubla rusească**
- Suma maximală a unui transfer – **conform legislației**
- Comisionul – **1,5% din suma**
- Comisionul este achitat **de către ordonator**
- Durata transferului – **de la 0 secundă**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta: **buletinul de identitate și cifra de control (PIN)**

Transferuri internaționale bancare

- Transferuri bănești în favoarea **persoanelor fizice și juridice**. Pentru primirea și expedierea transferurilor în favoarea persoanelor fizice nu este obligatoriu deschiderea unui cont bancar
- Transferurile pot fi efectuate **în/din orice țară a lumii**
- Valuta transferului – **dolari SUA, Euro, ruble rusești, lire sterline ș.a.**
- Suma maximală a unui transfer - **conform legislației**
- Durata transferului – **2-3 zile**
- Pentru primirea transferului este necesar de a prezenta **buletinul de identitate**
- Comisionul – conform tarifelor BC „Moldindconbank” S.A.