



2009

Informație privind tarifele la serviciile bancare acordate persoanelor fizice

BC "Moldindconbank" S.A.

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



Aprobat la Comitetului de conducere al BC
"Moldindconbank" S.A. din 18 iunie 2009 în
baza Procesului verbal nr. _____

T A R I F E L E
la serviciile bancare ale BC "Moldindconbank" S.A. acordate PERSOANELOR FIZICE

Cod	Denumirea	Mărimea	Momentul perceperii comisioanelor
A	Deservirea conturilor curente (2225,2252)		
A1	Deschiderea și deservirea conturilor		
A1.1.	Deschiderea cont curent		
A1.1.1	- în valuta națională (soldul minim 50 MDL)	20 MDL	La momentul deschiderii contului (soldul minim se blochează la deschiderea contului)
A1.1.2	- în scopul achitării datoriilor față de bancă	gratis	
A1.1.3	- multivalutar	20 MDL	La momentul deschiderii contului
A1.2.	Închiderea conturilor curente	25 MDL	La momentul închiderii contului
A1.3.	Înregistrarea în contul curent a mijloacelor bănești primite prin virament în valuta națională		
A1.3.1	- din altă bancă	1 MDL	La momentul înregistrării mijloacelor bănești în cont
A1.3.2	- în cadrul băncii băncii	gratis	
A1.4.	Înregistrarea în contul curent a mijloacelor bănești primite prin virament în valuta străină		
A1.4.1	- din altă bancă	gratis	
A1.4.2	- în cadrul băncii	gratis	
A2	Operațiuni cu numerar		
A2.1	Înregistrarea numerarului în contul curent	gratis (în orice valută)	
A2.2	Eliberarea mijloacelor bănești în numerar din contul curent		
A2.2.1	înregistrate în cont prin numerar	gratis (în orice valută)	
A2.2.2	înregistrate în cont prin virament		
A2.2.2.A	- moneda națională	1,25% min 10 lei	La momentul efectuării operațiunii
A2.2.2.B	- USD sau EUR	1% min 5 USD sau 5 EUR	La momentul efectuării operațiunii
A2.2.2.C	- alte valute	1%, min 50 lei	La momentul efectuării operațiunii
A3	Transferuri bănești		
A3.1.	Transferuri bănești expediate din contul curent în monedă națională:		
	- în altă bancă	25 MDL	La momentul efectuării operațiunii
	- din contul curent pe alte conturi în cadrul băncii	gratis	
A3.2.	Transferuri bănești expediate din contul curent în valută străină:		

	- în altă bancă		
	- USD	0,25% min.20 max.150 USD	La momentul efectuării operațiunii
	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,30% min.20 max.200 EUR	La momentul efectuării operațiunii
	- alte valute străine	0,30% min.200 max.1500 MDL	La momentul efectuării operațiunii
	- din contul curent pe alte conturi în cadrul băncii	gratis	
A3.3	Urgentarea plăților în adresa altor bănci, la cererea clienților	50 MDL (p-ru plățile în valută națională)	În momentul solicitării clientului
B	Deservirea fără deschiderea conturilor curente		
B1	Înregistrarea sumelor transferurilor la conturile corespondente a MICB în favoarea persoanei fizice prin sistemul SWIFT fără deschiderea contului	gratis	
B2	Operațiuni cu numerar		
B2.1	Eliberarea mijloacelor bănești primite în favoarea clientului persoană fizică prin sistemul SWIFT fără deschiderea contului curent		
B2.1.1	- USD sau EUR	2.0% min. 10 USD/EUR	La momentul efectuării operațiunii
B2.1.2	- alte valute	2.0% min. 100 MDL	La momentul efectuării operațiunii
B3	Transferuri bănești		
B3.1.	Transferuri expediate fără deschiderea contului curent în monedă națională:		
B3.1.1	- în altă bancă	1,0 % min 25 max 1500 MDL	La momentul efectuării operațiunii
B3.1.1.2	- pe conturi în cadrul băncii	gratis	
B3.2.	Transferuri expediate fără deschiderea contului curent în valută străină:		
B3.2.1	- în altă bancă		
B3.2.1.A	- USD	0,30% min.30 max.200 USD	La momentul efectuării operațiunii
B3.2.1.B	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,40% min.30 max.250 EUR	La momentul efectuării operațiunii
B3.2.1.C	- alte valute străine	0,40% min250; max1500 MDL	La momentul efectuării operațiunii
B3.3.	Transferuri primite din alte bănci în favoarea clienților altor bănci	30 EUR	La momentul efectuării operațiunii
C	Deservirea conturilor de depozit și de economii (2374-2376, 2311)		
C1	Deschiderea și deservirea conturilor		
C1.1.	Deschiderea / închiderea conturilor de depozit și de economii	gratis	
C1.2.	Înregistrarea în contul de depozit și de economii a mijloacelor bănești primite prin virament în orice valuta		
C1.2.1	- din alte bănci	gratis	

C1.2.2	- din conturi în cadrul băncii	gratis	
C2	Operațiuni cu numerar		
C2,1	Înregistrarea numerarului în contul de depozit sau de economii	gratis	
C2,2	Eliberarea numerarului		
C2.2.1.	Eliberarea mijloacelor bănești în numerar din contul de economii		
C2.2.1.A	- care au fost încasate prin numerar, păstrate mai mult de 3 zile bancare	gratis	
C2.2.1.A.1	- înregistrate în cont prin numerar, păstrate mai puțin de 3 zile bancare	în MDL-1% max 100 MDL; în USD/EUR-1% max 10 USD/EUR;	La momentul efectuării operațiunii
C2.2.1.B	- care au fost încasate prin virament	1.5% din sumă în orice valută (cu excepția mijloacelor bănești primite prin sistemele de transferuri bănești p.G)	La momentul efectuării operațiunii
C2.2.2.	Eliberarea mijloacelor bănești în numerar din contul de depozit pe termen		
C2.2.2.A	- care au fost încasate prin numerar	gratis	
C2.2.2.B	- care au fost încasate prin virament după expirarea termenului depozitului	gratis	
C2.2.2.C	- care au fost încasate prin virament pînă la expirarea termenului depozitului	2.0% din sumă în orice valută (cu excepția mijloacelor bănești primite prin sistemele de transferuri bănești p.G)	La momentul eliberării mijloacelor bănești din cont.
C3	Transferuri bănești		
C3.1.	Transferuri bănești expediate în cadrul băncii din conturile de depozit sau de economii		
C3.1.1.	- moneda națională	gratis	
C3.1.2.	- valuta străină	gratis	
D	Operațiuni cu cecuri		
	Cecuri nominative în valută		
D1	Incasarea cecurilor nominative	1%, min 10 USD/EUR	La eliberarea numerarului
D2	Returnarea cecului clientului trimis la colectare și neplătit (stop payment)	10 USD/EUR + comis.banca straina	La avizarea clientului despre faptul returnării cecului neplătit
D3	Eliberarea numerarului pe cecurile încasate	0.50%	La eliberarea numerarului
D4	Comercializarea cecurilor nominative în USD și EUR	50 USD sau 15 EUR	În momentul efectuării operațiunii
D5	Anularea cecului (cecurile neutilizate)	10 USD sau 10 EUR+ comis. Bancii straine	În momentul solicitării clientului
D6	Cecurile de călătorie American Express		
D7	Comercializarea cecurilor de călătorie (USD / EUR)	1% min 3 USD/EUR	În momentul efectuării

			operațiuni
D8	Încasarea cecurilor de călătorie (USD / EUR)	1,5% min 5 USD/EUR	În momentul încasării cecului.
E	Păstrarea valorilor individuale		
E1	Arenda lunară pentru celulele individuale în dependență de mărimea acestora		
E1.1	celula mică(lunar)	120 MDL	lunar
E1.2	celula mijlocie(lunar)	140 MDL	lunar
E1.3	celula mare(lunar)	150 MDL	lunar
E2	gaj pentru eliberarea cheilor si cartelelor magnetice de la celule		
E2.1	- rezidenți RM	250 MDL	La momentul închierii contractului
E2.2	- nerezidenți RM	50 USD	La momentul închierii contractului
E3	reemiterea cartelei magnetice în caz de pierdere, furt sau defectiune	125 MDL	În momentul eliberării cartelei
E4	Penalități pentru întârzierea achitării	0.50 % din plata lunară p-ru fiecare zi de întârziere	În momentul expirării termenului de plată.
F	Alte servicii		
F1	Eliberarea carnetului de depozit	5 MDL	În momentul eliberării carnetului.
F2	Eliberarea duplicatului în caz de pierdere a carnetului de depozit sau/și a contractului	10 MDL	În momentul eliberării duplicatului.
F3	Compensarea cheltuielilor de Telex sau SWIFT (USD, EUR și alte valute)	10 EUR	În momentul efectuării transferului.
F4	Eliberarea copiei mesajului Telex sau SWIFT	30 MDL	În momentul solicitării clientului
F5	Investigații, amendamente, anularea operațiunii la cererea clientului, în valută străină	50 EUR	În momentul solicitării clientului
F6	Eliberarea certificatelor privind existența contului (obișnuit/urgent)	50/70 MDL	În momentul solicitării clientului
F7	Eliberarea altor certificate la solicitare (obișnuit/urgent)	50/100 MDL	În momentul solicitării clientului
F8	Eliberarea informației autentificate despre rulajele din conturile curente		
F8.1	- pe anul curent	50 MDL	În momentul solicitării clientului
F8.2	- pe anul precedent	100 MDL/pentru fiecare an	În momentul solicitării clientului
F10	Întoarcerea sumelor în valută națională transferate din greșeala clienților la solicitarea clienților	50 MDL	În momentul solicitării clientului
F11	Cautarea , la cererea clientului, a plăților în valută națională, ce nu au ajuns la destinație	50 MDL	În momentul solicitării clientului
F12	Cautarea conturilor de depozit convențional închise (la care nu au avut loc operații mai mult de 2 ani) în cadrul unei filiale a băncii, lei	50 MDL	În momentul solicitării clientului
F13	Cautarea conturilor de depozit convențional închise (la care nu au avut loc operații mai mult de 2 ani) în cadrul întregului sistem de filiale ale băncii, lei	100 MDL	În momentul solicitării clientului
F14	Verificarea autenticității bancnotelor și schimbarea nominalului lor	1 MDL / 1 bancnota	În momentul solicitării clientului

F14	Acceptarea (schimbarea) bancnotelor neplatibile (uzate) cu excepția MDL	10% din suma	În momentul solicitării clientului
F15	Tipărirea documentelor de plată la cererea clienților	10 MDL	În momentul solicitării clientului
F16	Tipărirea altei informații la cererea clienților (extrase din legislație etc.)	10 MDL / 1 pagină	După tipărirea informației
F17	Primirea plăților în folosul furnizorilor serviciilor	1 MDL / 1 bon de plata	La momentul primirii plății
F18	Efectuarea plăților în formă de donații benevole de la populație Serviciile Poștei Rapide	3 MDL/transfer conform tarifelor Poștei Rapide	La momentul primirii plății La momentul efectuării transferului
F19	Plata pentru CCL	conf. contract	În momentul efectuării operațiunii
G SISTEMELE DE TRANSFERURI BĂNEȘTI			
G1	Western Union	conform tarifelor Western Union	La momentul efectuării transferului
G2	"Быстрая почта"	2% de la suma transferului, min. 5 USD sau 5 EUR	La momentul efectuării transferului
G3	Unistream	minim 2,0 % de la suma transferului	La momentul efectuării transferului
G4	Leader	minim 2,0 % de la suma transferului	La momentul efectuării transferului
G5	Blizko	conform tarifelor Blizko	La momentul efectuării transferului
G6	Contact	min 3% de la suma transferului	La momentul efectuării transferului
G7	Avers	1.3% de la suma transferului	La momentul efectuării transferului
G8	Strada Italia (unidirecțional din Italia)	12 EUR achitat de ordonator	La momentul efectuării transferului
G9	Trabex (unidirecțional din Spania)	6-8 EUR achitat de ordonator	La momentul efectuării transferului
G10	BESXpress (unidirecțional din Portugalia)	3,5 % din suma transferului, achitat de ordonator	La momentul efectuării transferului

G11	Turkiye Express (unidirecțional din Turcia)	15 EUR/USD, achitat de ordonator	La momentul efectuării transferului
G12	Ria Money Transfer	conform tarifelor Ria Money Transfer	La momentul efectuării transferului
G13	Anelik	1,5% de la suma transferului in RUB, si min 3% min. de la suma transferului in USD sau EUR	La momentul efectuării transferului
G14	Grecia Transfer (unidirecțional din Grecia)	10-17 EUR, achitat de ordonator	La momentul efectuării transferului

Notă: Regim de urgență: una zi bancară; regim normal: mai mult de una zi bancară.