

TARIFE
pentru serviciile bancare prestate clienților

PERSOANE FIZICE

(cu excepția întreprinzătorilor individuali și persoane fizice, care practică alt tip de activitate)

TARIFE PENTRU SERVICIILE BANCARE PRESTATE CLIENȚILOR PERSOANE FIZICE

- Semnarea cererii de deschidere a contului reprezintă confirmarea și acordul clientului în vederea utilizării de către Bancă a tarifelor și comisioanelor aferente operațiunilor.
- Tarifele pot fi supuse unor modificări sau completări cu înștiințarea în prealabil a clienților prin avis afișat în Sala de operațiuni și pe pagina-web oficială a Băncii.
- Banca nu poartă răspundere pentru întârzierile și greșelile comise în urma unor indicații incomplete sau inexacte ale clienților sau băncilor, precum și pentru completarea incorectă a documentelor de către clienți.
- Banca își rezervă dreptul de a reține comisioanele suplimentare ale băncilor terțe la plățile în valută străină cu detaliile plății greșite sau inexacte.

Cod	Denumirea operațiunii	Comisionul	Nota
1	DESCHIDEREA ȘI DESERVIREA CONTURILOR		
1.1	Deschiderea contului în monedă națională / valută străină	GRATIS	
1.2	Deservirea contului, plata lunară	GRATIS	
1.3	Închiderea contului	GRATIS	
2	OPERAȚIUNI DE DECONTARE		
2.1	ÎN LEI MOLDOVENEȘTI		
2.1.1	Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești transferate prin virament: - de la clienții Băncii (persoane fizice) - de la clienții Băncii (persoane juridice) - de la clienții altor bănci din Republica Moldova (persoane fizice) - de la clienții altor bănci din Republica Moldova (persoane juridice)	GRATIS 0,75%, min. 5 MDL GRATIS 0,8%, min. 5 MDL	Se percepe în momentul înregistrării sumei în cont
2.1.2	Executarea ordinului de plată pe numele clientului Băncii: - transferul pe contul propriu - transferul pe alte conturi	GRATIS 5 MDL	Pentru un document
2.1.3	Executarea ordinului de plată în regim normal pe numele clientului altei bănci - suma < 500 000 MDL - suma > 500 000 MDL	7 MDL 20 MDL	Pentru un document
2.1.4	Executarea ordinului de plată în regim urgent pe numele clientului altei bănci	40 MDL	Pentru un document
2.1.5.	Executarea ordinului incaso	25 MDL	Pentru un document
2.1.6	Comisionul pentru procesarea unei interpelări în sistemul RTGS și sistemul DNS - Anularea plății neprocesate (MT192) - Schimbarea priorității plății (MT195/PRTY)	50,00 MDL 50,00 MDL	
2.2	ÎN VALUTĂ STRĂINĂ**		
Notă	Comisioanele băncilor străine se aplică suplimentar, în conformitate cu tarifele lor		
2.2.1	Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești transferate prin virament (USD /EUR/RUB/ altă valută)	0,8%, min. 3 USD / 3 EUR/300 RUB/ 3 EUR	Se percepe în momentul înregistrării sumei în cont
2.2.2	Executarea ordinului de plată în favoarea clientului Băncii (intrabancar) (USD / EUR/RUB/ altă valută)	GRATIS (conturi proprii) 5 USD/ 5 EUR / 500 RUB/5 EUR (în favoarea altor clienți ai Băncii)	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.2.3	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în USD* (tipul comisionului OUR)	0,25%, min. 25 – max. 200 USD	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.2.4	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în EUR* (tipul comisionului OUR)	0,25%, min. 25 – max. 200 EUR	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.2.5	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în RUB* (tipul comisionului OUR)	0,25%, min. 1500 – max. 15000 RUB	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	* În cazul apariției comisioanelor adiționale a băncilor terțe legate de oformarea incompleta a plăților, politicii de riscuri, listelor de sancțiuni, etc., banca își rezervă dreptul de a încasa aceste comisioane, suplimentar la tariful indicat		
	** plățile în valută străină - comisionul se percepe în valuta plății din contul plății, dacă nu sunt mijloace bănești pe cont în valuta plății – se percepe din contul mdl .		
2.2.6	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în altă valută decât USD EUR și RUB (tipul comisionului OUR)	0,25%, min. 30 – max. 200 EUR	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.2.7	Mesaje SWIFT (USD / EUR/RUB/ în altă valută)	10 USD/ 10 EUR/ 800 RUB/ 10 EUR	Pentru un mesaj
2.2.8	Investigații, amendament la plăți (USD / EUR/RUB/altă valută)	100 USD / 100 EUR/ 8000 RUB/ 100 EUR (în unele cazuri poate fi perceput comision suplimentar de către băncile terțe)	Se percepe în momentul depunerii cererii. (Plata adăugătoare se percepe la primirea extrasului din banca corespondentă)
2.2.9	Cerere de returnare a plății (indiferent de rezultat) (USD /EUR/RUB/ altă valută)	100 USD / 100 EUR / 8000 RUB/ 100 EUR	Este reținută în momentul depunerii cererii
2.2.10	Returnarea plății valutate recepționate în baza cadrului legal (detalii de plată / rechizite incomplete) sau la cererea băncii corespondente	30 EUR / 30 USD/2000 RUB/30 EUR	Pentru un document

		(dacă suma originală a transferului nu este mai mică de 100 USD –pentru dolari SUA sau 100 EUR–pentru EUR/ 10000 RUB–pentru RUB/100 EUR – pentru alte valute)	
3	SISTEME DE DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANȚĂ teleBank.md		
3.1	Conectarea la sistemul Telebank	GRATIS	
3.2	Deservirea prin sistemul Telebank	GRATIS	
3.3	Efectuarea plăților pentru serviciile comunale	GRATIS	
3.4	Executarea ordinului de plată pe numele clientului Băncii: - transferul pe contul propriu - transferul pe alte conturi	GRATIS 2 MDL	
3.5	Executarea ordinului de plată în regim normal prezentate prin sistemul Telebank - suma < 500 000 MDL - suma > 500 000 MDL	3,50 MDL 20 MDL	
3.6	Executarea ordinului de plată în regim urgent prezentate prin sistemul Telebank	20 MDL	
3.7	Emiterea cartelei cu cheițe unice Telebank	20 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
3.8	Schimbarea mijloacelor de identificare prin sistemul Telebank (PIN cod, fraza de verificare)	30 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
3.9	Conectarea repetată la sistemul Telebank	30 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
3.10	Deconectarea / blocarea sistemului Telebank	30 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
4	OPERAȚIUNI DE CONVERTIRE		
4.1	Convertirea valutei la cererea clientului	Conform cotației Băncii	
4.2	Comision de convertire	GRATIS	
5	OPERAȚIUNI DE CASĂ		
5.1	ÎN LEI MOLDOVENEȘTI		
5.1.1	Încasarea numerarului în cont	GRATIS	
5.1.2	Încasarea plăților de la persoane fizice în favoarea persoanei juridice care are cont curent în Bancă	1,5% din sumă, minim 7 MDL	Pentru o încasare
5.1.3	Eliberarea numerarului din cont	GRATIS	
5.2	ÎN VALUTĂ STRĂINĂ		
5.2.1	Încasarea numerarului în cont	GRATIS	
5.2.2	Eliberarea numerarului din cont	GRATIS	
5.2.3	Schimbul bancnotelor uzate	10% din valoarea nominală	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
5.2.4	Verificarea autenticității bancnotelor	1 MDL pentru fiecare bancnotă verificată	Se percepe în momentul efectuării operațiunii,
6	ALTE COMISIOANE		
6.1	Eliberarea extrasului aferent lunii anterioare privind situația pe conturi în Bancă: - primul EXTRAS DIN CONT – privind toate operațiunile bancare înregistrate în cont - restul solicitărilor (de tip extins)	GRATIS 30 MDL	
6.2	Eliberarea extraselor: - pentru anul curent - pentru anii precedenți	100 MDL 200 MDL	Fără anexe Pentru un cont
6.3	Expedierea informației prin fax (o filă) la legătură locală / interurbană (Republica Moldova) / internațională	10 / 30 / 50 MDL	Pentru un document transmis
6.4	Eliberarea certificatelor, inclusiv sub formă de acorduri, confirmări cu caracter informațional în limba română: ▪ <u>În regim obișnuit (timp de 2-3 zile)</u> ▪ <u>În regim urgent (timp de 1 zi)</u>	150 MDL 250 MDL	Pentru un certificat
6.5	Eliberarea certificatelor, confirmărilor operațiunilor în limba engleză și rusă	p. 6.4 + 50 MDL	Pentru un certificat
7	CASETĂ DE SIGURANȚĂ		
7.1	Plata lunară pentru locațiunea casetei bancare individuale în dependență de mărimea acesteia (cm): a) 7 x 50x 37 b) 9 x 50x 37 c) 14 x 50 x 37	400 MDL* 450 MDL* 650 MDL*	* inclusiv TVA • Plata pentru o casetă;

	d) 17 x 50 x 37 e) 24 x 50 x 37 f) 30 x 50 x 37 g) 45 x 50 x 37	650 MDL* 650 MDL* 650 MDL* 850 MDL*	<ul style="list-style-type: none"> Se percepe lunar conform contractului de locațiune; Casetele sunt disponibile numai în sucursala nr.1 Chișinău și în sucursala Bălți
7.2	Suma de garanție (valoarea cheii eliberate)	650 MDL	Este restituită clientului la scadența contractului
7.3	Suma de garanție (valoarea cheii eliberate), pentru clienți nerezidenți	2 000 MDL	Este restituită clientului la scadența contractului
7.4	Penalitate pentru neachitarea la timp a comisionului pentru locațiunea casetei bancare individuale	2%	Se percepe de la plata lunară pentru locațiunea casetei pentru fiecare zi de întârziere
7.5	Penalitatea pentru deschiderea forțată a safeului	2 000 MDL	se percepe la momentul deschiderii safeului
8	CREDITAREA PERSOANELOR FIZICE-CONSUMATORI *		
8.1	CREDITE		
8.1.1	Comision pentru examinarea cererii privind eliberarea creditului neasigurat cu gaj	100 MDL	În dependența de produsul de credit Se percepe în momentul depunerii cererii
8.1.2	Comision pentru examinarea cererii privind eliberarea creditului: - asigurat cu gaj - asigurat cu depozit	100 MDL 0 MDL	
8.1.3	Comision unic pentru acordarea creditului	Conform condițiilor contractului de credit	se percepe în momentul eliberării creditului
8.1.4	Comision unic pentru acordarea creditului în caz de refinanțare	GRATIS	
8.1.5	Comision pentru rambursarea anticipată	În conformitate cu Legea privind contractele de credit pentru consumatori	
8.1.6	Comision de administrare a creditului	Conform condițiilor contractului de credit	Se percepe lunar
8.1.7	Comision pentru prelungirea / renegocierea creditului	2% dar nu mai puțin de 150 MDL	Se percepe de la suma prelungită / renegociată a creditului
8.1.8	Comision pentru modificarea condițiilor contractului de credit (cu excepția celor menționate în p. 8.1.7)	150 MDL	Se percepe la data modificării condiției
8.2	GARANȚII BANCARE		
8.2.1	Emiterea / confirmarea garanțiilor bancare - asigurate cu mijloace bănești - asigurate cu bunuri (imobile, mobile, etc.)	1%, min. 15 – max. 150 EUR 2%, min. 50 EUR	
8.2.2	Modificarea condițiilor garanțiilor bancare	300 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
8.2.2.1	Modificarea asigurării	1% min.25 EUR	Se percepe din suma garanției
8.2.3	Avizarea garanțiilor bancare	0,1%, min. 100 USD	
8.2.4	Plățile pe garanțiile bancare	0,2%, min. 100 USD	
8.3	AMENZI, PENALITĂȚI ȘI ALTE COMISIOANE		
8.3.1	Comision pentru solicitarea de la biroul istoriilor de credit a raportului pentru persoanele terțe participante la contractul de credit	50 MDL	
8.3.2	Comisionul pentru eliberarea permisiunii la constituirea în favoarea altei bănci / instituții financiare a ipotecii ulterioare asupra bunurilor imobile	2% din valoarea de ipotecă a bunurilor gajate	Se percepe până la eliberarea permisiunii
8.3.3	Comision pentru refinanțarea creditului de către o altă bancă	2%	Se percepe din suma refinanțată
8.3.4	Amendă pentru nerespectarea cerințelor de asigurare a creditului	2%	Se percepe din soldul creditului
8.3.5	Amendă pentru neprezentarea în termenul stabilit a documentelor / informațiilor	100 MDL	Pentru un document / lunar
8.3.6	Amendă pentru utilizarea creditului contrar destinației	10%	Se percepe de la suma utilizată contrar destinației
8.3.7	Penalitate pentru întârziere la plata creditului	0,5%	Se percepe de la suma restantă pentru fiecare zi de întârziere
9	SERVICIUL ESCROW		
9.1	Deschiderea contului Escrow	GRATIS	

9.2	Perfectarea contractului Escrow	100 MDL	Pentru un contract
9.3	Comision Escrow - în valută națională	0,5%, min. 1 000 MDL, max. 6 000 MDL	De la suma contractului
	- în valută străină	0,5%, min. 100 EUR / USD, max. 500 EUR / USD	
10	SERVICII DE BROKERAJ		
10.1	Comision unic pentru deschiderea contului de brokeraj	100 MDL	Se percepe indiferent de faptul dacă au fost sau nu înregistrate mișcări în cont
10.2	Comision unic pentru înregistrarea ordinului clientului în SAIT	50 MDL	Pentru un ordin
10.3	Comision unic pentru anularea ordinului introdus în SAIT	50 MDL	Pentru un ordin
10.4	Comision unic pentru modificarea ordinului introdus în SAIT	50 MDL	Pentru un ordin
10.5	Comision aferent tranzacțiilor înregistrate:	2%, min. 50 MDL	Se percepe după înregistrarea tranzacției de cumpărare/vânzare a VM
	- până la 50 000 MDL	1,5%	
	- de la 50 001 până la 250 000 MDL	1%	
	- de la 250 001 până la 500 000 MDL	0,5%	
	- de la 500 001 până la 1 000 000 MDL	0,3%	
	- de la 1 000 001 până la 5 000 000 MDL	0,1%	
11	SERVICII PE PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT		
11.1	Tranzacții de cumpărare / vânzare a VMS (MDL)		Comisionul se percepe din valoarea nominală a tranzacției
	- până la 500 000 MDL	0,40%	
	- 500 100 – 1 000 000 MDL	0,35%	
	- 1 000 100 – 3 000 000 MDL	0,30%	
	- 3 000 100 – 5 000 000 MDL	0,25%	
	- mai mult de 5 000 100 MDL	0,20%	
12	SERVICII INFORMAȚIONALE		
12.1	Eliberarea extrasului pentru tranzacțiile înregistrate la BVM	20 MDL / pentru o categorie de hârtii de valoare	Se percepe în momentul efectuării tranzacției
12.2	Expedierea zilnică a informației referitor la dispozițiile de vânzare a hârtiilor de valoare incluse / modificate în SAIT BVM	10 MDL / lunar	Se percepe în ultima zi a lunii / trimestrului (conform contractului)
12.3	Expedierea zilnică, săptămânală, lunară a statisticii bursiere	10 MDL / lunar	
13	SERVICII CORPORATIVE		
13.1	Participarea Băncii la adunările acționarilor în numele clientului	În conformitate cu acordul	Se percepe în momentul efectuării tranzacției
14	ACHITAREA SERVICIILOR COMUNALE		
14.1	- în numerar	GRATIS	Dacă altceva nu este prevăzut în contract

Notă:

- La creditele eliberate către persoane fizice, în cadrul produselor «Microcreditarea» și «Microcredit Rapid», se aplică Tarife pentru serviciile bancare prestate clienților Persoane Juridice (inclusiv persoane fizice care practic activitatea de antreprenariat).