

TARIFE
pentru serviciile bancare prestate clienților

PERSOANE FIZICE - CONSUMATORI

TARIFE PENTRU SERVICIILE BANCARE PRESTATE CLIENȚILOR PERSOANE FIZICE – CONSUMATORI

- 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	GRATIS 0,75%, min. 5 MDL 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 3 MDL	
2.1.3	Executarea ordinului de plată în regim normal pe numele clientului altei bănci	5 MDL	
2.1.4	Executarea ordinului de plată în regim urgent pe numele clientului altei bănci	30 MDL	
2.2	ÎN VALUTĂ STRĂINĂ		
2.2.1	Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești transferate prin virament (USD / altă valută)	0,8%, min. 3 USD / 3 EUR	Se percepe în momentul înregistrării sumei în cont
2.2.2	Executarea ordinului de plată în favoarea clientului Băncii (intrabancar) (USD / altă valută)	5 USD / 5 EUR	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 - În sumă de până la 1000 USD (inclusiv) - În sumă mai mare de 1000 USD: BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	În USD 20 - 0,1%, min. 15 – max. 50 0,2%, min. 20 – max. 100 0,25%, min. 25 – max. 150	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 - În sumă de până la 1000 EUR (inclusiv) - În sumă mai mare de 1000 EUR: BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	În EUR 20 - 0,1%, min. 15 – max. 75 0,2%, min. 20 – max. 100 0,25%, min. 25 – max. 150	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.2.5	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în altă valută liber convertibilă decât USD și EUR - În sumă de până la 1000 EUR (inclusiv) - În sumă mai mare de 1000 EUR: BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	În EUR 30 - 0,1%, min. 20 – max. 100 0,2%, min. 30 – max. 150 0,25%, min. 40 – max. 200	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.2.6	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în valută neconvertibilă	0,2%, min. 25 – max. 150 EUR	
2.2.7	Mesaje SWIFT (USD / în altă valută)	4 USD / 4 EUR	Pentru un mesaj
2.2.8	Investigații, amendament la plăți (USD / altă valută)	100 USD / 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 / altă valută)	100 USD / EUR	Este reținută în momentul depunerii cererii
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	3,5 MDL	
3.6	Executarea ordinului de plată în regim urgent prezentate prin sistemul Telebank	20 MDL	
3.7	Emiterea cartei cu cheie 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	Eliberarea numerarului din cont	GRATIS	
5.1.3	Schimbul bancnotelor pe bancnote de altă valoare	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 pe bancnote de altă valoare	GRATIS	
5.2.4	Schimbul bancnotelor uzate	10% din valoarea nominală	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
5.2.5	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
6.3	Expedierea informației prin fax (o filă) la legătură locală / interurbană (Republica Moldova) / internațională	10 / 20 / 40 MDL	Pentru un document transmis
6.4	Eliberarea certificatelor în limba română: ▪ <u>În regim obișnuit (timp de 2-3 zile)</u> - privind existența contului - privind existența contului și soldul din cont - confirmări privind efectuarea operațiunilor - privind rulajele pe conturi pentru anul curent / anii precedenți - privind efectuarea operațiunilor prin sistemele de remitere de bani - alte confirmări ▪ <u>În regim urgent (timp de 1 zi)</u> - privind existența contului - privind existența contului și soldul din cont - confirmări privind efectuarea operațiunilor - privind rulajele pe conturi pentru anul curent / anii precedenți - privind efectuarea operațiunilor prin sistemele de remitere de bani - alte confirmări	30 MDL 50 MDL 70 MDL 80 MDL / 100 MDL 100 MDL 70 MDL 50 MDL 75 MDL 100 MDL 120 MDL / 150 MDL 150 MDL 100 MDL	Pentru un certificat
6.5	Eliberarea certificatelor, confirmărilor operațiunilor în limba engleză și rusă	p. 6.4 + 20 MDL	Pentru un certificat
7	Casetă de Siguranță		
7.1	Plata lunară pentru locațiunea casetei bancare individuale în dependență de mărimea acesteia (cm): a) 6 x 50 x 37 b) 7 x 50x 37 c) 9 x 50x 37 d) 10 x 50 x 37 e) 39 x 13 x 40	90 MDL* 90 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 120 MDL*	* inclusiv TVA • Plata pentru o casetă; • Se percepe lunar conform contractului de

	f) 14 x 50 x 37 g) 15 x 50 x 37 h) 44 x 17 x 35 i) 24 x 50 x 37 j) 39 x 34 x 40 k) 44 x 48 x 35 l) 50 x 50 x 37	120 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 150 MDL* 150 MDL* 150 MDL* 420 MDL*	locațiune; • Casetele conform pct. a), c), g) și l) sunt disponibile numai în or. Bălți, bd. Ștefan cel Mare, nr. 28
7.2	Suma de garanție (valoarea cheii eliberate)	650 MDL	Este restituită clientului la scadența contractului
7.3	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
8	CREDITAREA PERSOANELOR FIZICE-CONSUMATORI		
8.1	CREDITE		
8.1.1	Comision pentru examinarea cererii privind eliberarea creditului neasigurat cu gaj	100 MDL	
8.1.2	Comision pentru examinarea cererii privind eliberarea creditului asigurat cu gaj	200 MDL	
8.1.3	Comision unic pentru acordarea creditului	0% - 2%, conform condițiilor produsului, min. 250 MDL*	* pentru creditele cu comisionul 0% limita minimă nu se aplică
8.1.4	Comision unic pentru acordarea creditului în caz de refinanțare	GRATIS	
8.1.5	Comision pentru rambursarea anticipată	0% - 1%, conform condițiilor produsului	Se percepe lunar de la suma creditului rambursată anticipat
8.1.6	Comision de administrare a creditului	0% - 0,5%, conform condițiilor produsului	Se percepe lunar de la soldul creditului
8.1.7	Comision pentru prolongarea / reeșalonarea creditului	2%	Se percepe de la suma prolongată / reeșalonată
8.1.8	Comision pentru modificarea condițiilor contractului de credit (cu excepția celor menționate în p. 8.1.7)	100 MDL	
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	Schimbarea condițiilor garanțiilor bancare	300 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
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	Amendă pentru nerespectarea cerințelor de asigurare a creditului	2%	
8.3.4	Amendă pentru neprezentarea în termenul stabilit a documentelor / informațiilor	100 MDL	Pentru un document / lunar
8.3.5	Amendă pentru utilizarea creditului contrar destinației	10%	Se percepe de la suma utilizată contrar destinației
8.3.6	Penalitate pentru întârziere la plata creditului sau dobânzii	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 - în valută străină	0,5%, min. 1 000 MDL, max. 6 000 MDL 0,5%, min. 100 EUR / USD, max. 500 EUR / USD	De la suma contractului
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	GRATIS	
10.3	Comision unic pentru anularea ordinului introdus în SAIT	GRATIS	
10.4	Comision unic pentru modificarea ordinului introdus în SAIT	GRATIS	
10.5	Comision aferent tranzacțiilor înregistrate: - până la 50 000 MDL - de la 50 001 până la 100 000 MDL - de la 100 001 până la 300 000 MDL	3% 1,5% 1%	Se percepe după înregistrarea tranzacției de cumpărare/vânzare a VM
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
	1 000 – 50 000	0,3%	
	50 001 – 100 000	0,26%	
	100 001 – 200 000	0,21%	
	200 001 – 300 000	0,16%	
	300 001 – 1 000 000	0,11%	
	mai mare de 1 000 000	0,09%	
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: Sumele mai mari de 50 000 MDL se execută în regim urgent