

TARIFE
pentru serviciile bancare prestate clienților

PERSOANE JURIDICE
(inclusiv persoanele fizice
care practică activitatea de antreprenoriat)

TARIFE PENTRU SERVICIILE BANCARE PRESTATE CLIENȚILOR PERSOANE JURIDICE (inclusiv persoanele fizice care practica activitatea de antreprenoriat)

- 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 aviz 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	Notă
1	DESCHIDEREA ȘI DESERVIREA CONTURILOR		
1.1	Deschiderea contului în MDL / în valută străină / provizoriu	GRATIS	
1.2	Autentificarea „Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei”	GRATIS	
1.3	Modificarea „Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei”	50 MDL	
1.4	Plata lunara pentru deservirea conturilor clientului ⁽¹⁾	30 MDL	Achitarea în prima zi lucrătoare a lunii curente pentru luna precedentă, cu condiția prezenței rulajelor pe conturile clientului pentru luna precedentă, cu excepția operațiunilor de reținere a comisioanelor și dobânzii Băncii
1.5	Închiderea contului: - în cazul reorganizării, lichidării - în cazul transferării la deservire în altă bancă	150 MDL 300 MDL	Pentru un cont
2	OPERAȚIUNI DE DECONTARE		
2.1	ÎN MONEDA NAȚIONALĂ		
2.1.1	Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești primite de la alte bănci	GRATIS	
2.1.2	Executarea ordinului de plată pe numele clientului Băncii: - transferul pe contul propriu - transferul pe alte conturi	GRATIS 3 MDL	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.1.3	Executarea ordinului de plată în regim normal pe numele clientului altei bănci	7 MDL	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.1.4	Executarea ordinului de plată în regim urgent pe numele clientului altei bănci	30 MDL	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
2.1.5	Completarea documentelor de decontare și de plată în MDL la solicitarea clientului	20 MDL	Pentru un document
2.1.6	Executarea ordinului incaso	25 MDL	Pentru un document
2.1.7	Transferarea mijloacelor bănești din contul curent al clientului în conturile curente deschise în alte bănci	1%, min. 25 – max. 200 MDL	
2.1.8	Transferarea salariului pe contul salariaților	0,8%	
2.2	ÎN VALUTĂ STRĂINĂ		
2.2.1	Executarea ordinului de plată pe numele clientului Băncii	5 EUR / 5 USD	
2.2.2	Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă: - în USD BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului) - în EUR BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului) - în altă valută liber convertibilă (alta decât USD și EUR) BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului) - în valută neconvertibilă	0,1%, min. 15 – max. 75 0,2%, min. 25 – max. 150 0,3%, min. 30 – max. 250 0,1%, min. 15 – max. 75 0,25%, min. 25 – max. 250 0,3%, min. 30 – max. 300 în EUR 0,1%, min. 25 – max. 100 0,25%, min. 35 – max. 300 0,3%, min. 40 – max. 400 în EUR 0,2%, min. 25 – max. 150	
2.2.3	Mesaj SWIFT (USD / altă valută)	10 USD / EUR	Pentru un mesaj
2.2.4	Investigație, amendament la plăți în USD / altă valută	100 USD / EUR (în unele cazuri poate fi reținut comisionul)	Se percepe în momentul depunerii cererii. (Plata suplimentară se percepe

- Tarifele indicate în EUR /USD sunt achitate în MDL la cursul comercial al Băncii
- Tarifele pentru operațiuni în alte valute, decât EUR sau USD se vor percepe în EUR (în caz că nu este indicat altceva)

		suplimentar al băncilor terțe)	la primirea extrasului de la banca corespondentă)
2.2.5	Cerere de returnare a plății (indiferent de rezultat) (USD / altă valută)	100 USD / EUR	Este reținut în momentul depunerii cererii
2.2.6	Completarea documentelor de decontare și de plată în valută străină la solicitarea clientului: - cerere de conversie - ordin de plată în valută străină	60 MDL 100 MDL	Pentru un document
2.2.7	Executarea urgentă a ordinului de plată pe numele clientului din altă bancă în valută străină (în decurs de 30 de minute)	30 EUR / 30 USD	Pentru un document
2.2.8	Returnarea plății valutare recepționate în baza cadrului legal (detalii de plată / rechizite incomplete) sau la cererea băncii corespondente	30 EUR / USD (dacă suma originală a transferului nu este mai mică de 100 USD –pentru dolari SUA sau 100 EUR – pentru alte valute)	Pentru un document
3	SISTEME DE DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANȚĂ		
3.1	ECB On-line “Client – Bank”		
3.1.1	Înregistrarea în sistemul ECB On-line	200 MDL	Se percepe în momentul încheierii contractului
3.1.2	Executarea ordinului de plată pe numele clientului Băncii: - transferul pe contul propriu - transferul pe alte conturi	GRATIS 2 MDL	
3.1.3	Executarea ordinului de plată în regim normal prezentat prin sistemul ECB On-line	3,50 MDL	
3.1.4	Executarea ordinului de plată în regim urgent prezentat prin sistemul ECB On-line	20 MDL	
3.1.5	Transferarea salariului pe contul salariaților	0,8%	
3.1.6	Instruirea clientului în Bancă	GRATIS	
3.1.7	Prima generare a cheilor criptografice (pe termen de 3 ani) și înregistrarea semnăturilor digitale în Bancă	GRATIS	
3.1.8	Instalarea sistemului ECB On-line și instruirea colaboratorilor în oficiul clientului în raza mun. Chișinău / în afara mun. Chișinău	200 MDL / 200 MDL + cheltuielile de transport	Se percepe în baza Actului lucrărilor efectuate
3.1.9	Deservirea lunară a contului cu utilizarea sistemului ECB On-line	60 MDL	Se percepe în ultima zi lucrătoare a lunii doar în cazul utilizării sistemului în luna respectivă
3.1.10	Generarea anticipată (suplimentară) a cheilor criptografice și înregistrarea semnăturii digitale în Bancă la schimbarea Fișei cu speciamele semnăturilor, confirmarea semnăturii digitale, etc.	50 MDL	Se percepe în momentul depunerii cererii
3.1.11	Chemarea colaboratorului Băncii pentru soluționarea problemelor legate de exploatarea sistemului ECB On-line, apărute din vina clientului în raza mun. Chișinău / în afara mun. Chișinău	200 MDL / 200 MDL + cheltuielile de transport	Se percepe în baza Actului lucrărilor efectuate
3.2	Sistemul teleBANK.md		
3.2.1	Conectarea la sistemul teleBANK.md	GRATIS	
3.2.2	Plata pentru deservirea lunară teleBANK.md : - primele 3 accesări pe parcursul lunii - începând cu a 4 accesare	GRATIS 50 MDL	Se percepe în ultima zi lucrătoare a lunii
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 MONEDA NAȚIONALĂ		
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 Se percepe de la persoana juridică în temeiul condițiilor stipulate în contractul de colaborare
5.1.3	Eliberarea numerarului din cont - pentru achitarea salariilor și dividendelor (SPC 25) și pentru clienții Băncii ce beneficiază de credit AGRO COMPACT sau AGRO BUSINESS - pentru alte scopuri	1% 1,5%	
5.1.4	Anularea carnetului de cecuri la solicitarea clientului	25 MDL	Pentru un carnet
5.1.5	Completarea Delegației pentru ridicarea numerarului din cont	20 MDL	

- Tarifele indicate în EUR /USD sunt achitate în MDL la cursul comercial al Băncii
- Tarifele pentru operațiuni în alte valute, decât EUR sau USD se vor percepe în EUR (în caz că nu este indicat altceva)

5.2 ÎN VALUTĂ STRĂINĂ			
5.2.1	Înregistrarea numerarului în cont - pentru completarea fondului statutar - restituirea sumelor neutilizate pentru deplasări - încasarea venitului de la export	GRATIS 0,5%, min 5 EUR / USD 0,5%, min. 5 EUR / USD	
5.2.2	Schimbul bancnotelor pe bancnote de altă valoare	GRATIS	
5.2.3	Eliberarea numerarului din cont (USD / altă valută)	1%, min. 5 USD / EUR	
5.2.4	Schimbul bancnotelor insolubile	10% din valoarea nominală	
6 ALTE COMISIOANE			
6.1	Eliberarea extraselor curente privind situația pe conturi în Bancă	GRATIS	Inclusiv anexele
6.2	Eliberarea duplicatelor extraselor privind situația pe conturi în Bancă pentru o dată anumită	5 MDL / zi, max. 200 MDL	Fără anexe
6.3	Eliberarea extraselor curente privind situația pe conturi prin poștă	25 MDL	Pentru o remitere
6.4	Eliberarea extraselor pe perioadă: - pentru anul curent - pentru anii precedenți	100 MDL 200 MDL	
6.5	Eliberarea duplicatelor documentelor primare (anexe la extrase): - pentru anul curent - pentru anii precedenți	5 MDL 10 MDL	Pentru o copie
6.6	Eliberarea certificatelor în limba română: ▪ <u>În regim obișnuit (timp de 2-3 zile)</u> - privind soldul contului de credit - alte certificate ▪ <u>În regim urgent (timp de 1 zi)</u> - privind soldul contului de credit - alte certificate	150 MDL 100 MDL 250 MDL 150 MDL	Pentru un certificat
6.7	Eliberarea certificatelor, confirmărilor operațiunilor în limba engleză / rusă	p. 6.6 + 50 MDL	Pentru un certificat
6.8	Expedierea informației prin fax la legătură locală / Republica Moldova / internațională	10 / 30 / 50 MDL	Pentru un document transmis
6.9	Eliberarea duplicatului mesajului SWIFT	30 MDL	Pentru un document
6.10	Perfectarea și eliberarea scrisorilor pentru companiile de audit ale clientului, scrisorilor de recomandare	300 MDL	Pentru un document
6.11	Verificarea bancnotelor în valută străină	1 MDL	Pentru fiecare bancnotă verificată
6.12	Completarea documentelor de efectuare a operațiunilor cu numerar în valută străină: - cerere de eliberare / încasare a valutei străine din / în cont	100 MDL	
7 SERVICIUL DE ÎNCASARE A NUMERARULUI			
7.1	- în raza mun. Chișinău - în afara razei mun. Chișinău	0,5%, min. 100 MDL* 0,6%, min. 200 MDL*	* inclusiv TVA Se achită lunar
8 CASETĂ DE SIGURANȚĂ			
8.1	Plata lunară pentru locațiunea casetei bancare individuale în dependență de mărimea acestuia (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 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	90 MDL* 90 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 120 MDL* 150 MDL* 150 MDL* 150 MDL* 420 MDL*	* inclusiv TVA • Plata pentru o casetă; • Se percepe lunar conform contractului de locațiune; • Casetele conform pct. a), c), g) și l) sunt disponibile numai în or. Bălți, bd. Ștefan cel Mare, nr. 28
8.2	Suma de garanție (valoarea cheii eliberate)	650 MDL	Este restituită clientului la scadența contractului
8.3	Penalitate pentru neachitarea la timp a comisionului pentru locațiunea casetei bancare individuale	2%	Se percepe de la plata lunară pentru locațiunea casetei bancare individuale pentru fiecare zi de întârziere

9	CREDITAREA		
9.1	CREDITE		
9.1.1	Comision pentru examinarea cererii clientului	150 MDL	
9.1.2	Comision pentru acordarea creditului	0,5% - 2%, conform condițiilor produsului	
9.1.3	Comision pentru acordarea creditului în caz de refinanțare	GRATIS	
9.1.4	Comision de refuz la resursele creditare conform contractelor aprobate și semnate anterior	1%	Se percepe de la suma contractului de credit
9.1.5	Comision de obligativitate	2%	Se percepe lunar de la suma creditului neutilizat
9.1.6	Comision de administrare a creditului	0% - 0,2%, conform condițiilor produsului	Se percepe lunar de la soldul/suma creditului
9.1.7	Comision de convertire a valutei, efectuată la necesitate (DLC)	0,25%	Se percepe de la suma creditului
9.1.8	Comision pentru rambursarea anticipată: - credite AGRO COMPACT și AGRO BUSINESS - celelalte credite	GRATIS 2%	Se percepe de la suma creditului rambursată anticipat
9.1.9	Comision pentru prolongarea / reeșalonarea creditului	2%	Se percepe de la suma prolongată / reeșalonată
9.1.10	Comision pentru modificarea condițiilor contractului de credit (cu excepția celor indicate în p.9.1.9.)	150 MDL	
9.2	GARANȚII BANCARE		
9.2.1	Emiterea / confirmarea garanțiilor bancare - asigurate cu mijloace bănești - asigurate cu bunuri (imobile, mobile, etc.)	1%, min. 15 – max. 150 EUR 2%, min. 50 EUR	
9.2.2	Modificarea condițiilor garanțiilor bancare: - în MDL - în USD / altă valută	15 EUR 100 USD / EUR	
9.2.3	Avizarea garanțiilor bancare (USD / altă valută)	0,1%, min. 100 USD / EUR	
9.2.4	Anularea garanțiilor bancare, până la expirarea termenului: - în MDL - în USD / altă valută	0,2%, min. 15 – max. 100 EUR 0,2%, min. 100 USD / EUR	
9.2.5	Plățile pe garanțiile bancare (USD / altă valută)	0,2%, min. 100 USD / EUR	
9.2.6	Mesaje SWIFT, fax (USD / altă valută)	10 USD / EUR	Pentru un mesaj
9.3	AMENZI, PENALITĂȚI ȘI ALTE COMISIOANE		
9.3.1	Comision pentru solicitarea raportului de la biroul istoriilor de credit	50 MDL	
9.3.2	Amendă pentru nerespectarea cerințelor Contractului de credit și / sau Contractului de gaj	2%	
9.3.3	Amendă pentru neprezentarea în termen stabilit a documentelor / informațiilor cerute de Bancă	100 MDL / fiecare document	Pentru fiecare lună de reținere
9.3.4	Amendă pentru utilizarea creditului contrar destinației stabilite și / sau în cazul neprezentării actelor confirmative în termenul stabilit	10%	Se percepe de la suma creditului
9.3.5	Penalitate pentru întârziere la plata creditului sau dobânzii	0,03% - 0,5% conform condițiilor produsului	Se percepe de la suma restantă pentru fiecare zi de întârziere
10	SERVICIUL ESCROW		
10.1	Deschiderea contului Escrow	GRATIS	
10.2	Perfectarea contractului Escrow	100 MDL	Pentru un contract
10.3	Comision Escrow: - în valută națională - în valută străină	0,5%, min. 1 500 MDL, max. 8 000 MDL 0,5%, min. 100 EUR / USD, max. 500 EUR / USD	De la suma contractului
11	ACREDITIVE		
11.1	Avizarea preventivă a acreditivelor documentare (USD / altă valută)	100 USD / EUR	
11.2	Avizarea acreditivelor documentare (USD / altă valută)	0,2%, min. 100 USD / EUR	
11.3	Deschiderea / confirmarea / majorarea acreditivului documentar	Conform acordului bilateral	
11.4	Schimbarea condițiilor acreditivelor documentare (amendament) (USD / altă valută)	100 USD / EUR	
11.5	Primirea / controlul / transmiterea documentelor pentru acreditive documentare (USD / altă valută)	0,2%, min. 100 USD / EUR plus taxele poștale	
11.6	Plata / negocierile acreditivelor documentare (USD / altă valută)	0,2%, min. 100 USD / EUR	
11.7	Transferul acreditivului documentar (USD / altă valută)	0,2%, min. 100 USD / EUR	

- Tarifele indicate în EUR /USD sunt achitate în MDL la cursul comercial al Băncii
- Tarifele pentru operațiuni în alte valute, decât EUR sau USD se vor percepe în EUR (în caz că nu este indicat altceva)

11.8	Anularea acreditivului documentar până la expirarea termenului (USD / altă valută)	100 USD / EUR	
11.9	Mesaje SWIFT, fax (USD / altă valută)	10 USD / EUR	Pentru un mesaj
12	INCASOUL DOCUMENTAR		
12.1	Trimiterea documentelor pentru incaso (USD / altă valută)	0,2 %, min. 100 USD / EUR	
12.2	Schimbarea instrucțiunii de plată în dispoziția incaso (USD / altă valută)	100 USD / EUR	Pentru un document
12.3	Verificarea și plata documentelor primite pentru incaso (USD / altă valută)	0,2 %, min. 100 USD / EUR	
12.4	Restituirea documentelor neplătite de client (USD / altă valută)	100 USD / EUR	
12.5	Mesaje SWIFT, fax (USD / altă valută)	10 USD / EUR	Pentru un mesaj
13	SERVICII DE BROKERAJ		
13.1	Comision unic pentru deschiderea contului de brokeraj	150 MDL	Se percepe indiferent de faptul dacă au fost sau nu înregistrate mișcări pe contul de brokeraj
13.2	Comision unic pentru înregistrarea ordinului clientului în SAIT	30 MDL	
13.3	Comision unic pentru anularea ordinului introdus în SAIT	20 MDL	
13.4	Comision unic pentru modificarea ordinului introdus în SAIT	30 MDL	
13.5	Comision aferent tranzacțiilor înregistrate: - până la 100 000 MDL - de la 100 000 până la 300 000 MDL - de la 300 000 până la 500 000 MDL	1 % 0,7% 0,5%	Se percepe după înregistrarea tranzacției de cumpărare/vânzare a VM
14	SERVICII PE PIAȚĂ VALORILOR MOBILIARE DE STAT		
14.1	Tranzacții de cumpărare / vânzare a VMS (MDL)		Comisionul se percepe de la valoarea nominală a tranzacției.
	1 000 – 50 000	0,35%	
	50 001 – 100 000	0,31%	
	100 001 – 200 000	0,26%	
	200 001 – 300 000	0,21%	
	300 001 – 1 000 000 mai mare de 1 000 000	0,16% 0,10%	
15	SERVICII INFORMAȚIONALE		
15.1	Eliberarea extrasului pentru tranzacțiile înregistrate la BVM	20 MDL / pentru o categorie de hârtii de valoare	Se percepe în momentul efectuării tranzacției
15.2	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)
15.3	Expedierea zilnică, săptămânală, lunară a statisticii bursiere	10 MDL / lunar	
16	SERVICII DE CONSULTING INVESTIȚIONAL	Conform acordului bilateral	În dependență de complexitatea solicitărilor și termenul de prezentare a recomandărilor
17	SERVICII PENTRU DERULAREA OFERTELOR PUBLICE		
17.1	Pregătirea documentelor pentru înregistrarea ofertei publice	min 5 000 MDL (în dependență de volumul activităților)	Se percepe în momentul efectuării tranzacției
17.2	Pregătirea și publicarea avizului	50 MDL + cheltuieli pentru publicare	
17.3	Elaborarea, tipărirea și expedierea confirmărilor	1 MDL / confirmarea+cheltuieli poștale	Se percepe în momentul efectuării tranzacției
17.4	Înregistrarea tranzacției în cadrul ofertei publice		În dependență de cheltuieli
18	SERVICII CORPORATIVE		
18.1	Participarea Băncii la adunările acționarilor în numele clientului	În conformitate cu acordul	Se percepe în momentul efectuării tranzacției

Notă: Sumele egale și mai mari de 50 000 MDL se execută în regim urgent

⁽¹⁾ Comisionul pentru deservirea conturilor clienților va fi calculat pentru prima dată în prima zi lucrătoare a lunii noiembrie a anului 2018, baza de calcul fiind operațiunile în conturile clienților (conturile curente și de plată) pentru luna octombrie 2018. Pentru fiecare sucursală a Băncii se vor calcula independent comisiunile aferente clienților care au conturi deschise în această sucursală.

- Tarifele indicate în EUR /USD sunt achitate în MDL la cursul comercial al Băncii
- Tarifele pentru operațiuni în alte valute, decât EUR sau USD se vor percepe în EUR (în caz că nu este indicat altceva)