



Moldindconbank
Succes prin generații

Serviciile prestate de către filialele și oficiile secundare BC „Moldindconbank” S.A.

Filialele BC „Moldindconbank” S.A. conform regulamentului prestează următoarele servicii:

1. acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;
2. acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc.);
3. împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vânzarea, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii hârtiilor de valoare), de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit etc.);
 - futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;
 - instrumente privind rata dobânzii ;
 - titluri de valoare;
4. acordarea de servicii de decontări și încasări;
5. emiterea și administrarea instrumentelor de plată (cărți de credit sau de plată, cecuri de voiaj, cambii bancare etc.);
6. cumpărarea și vânzarea banilor (inclusiv a valutei străine);
7. leasing financiar;
8. acordarea de servicii aferente la credit;
9. acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar, cu excepția celor de la cif. 1 și 2;
10. operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
11. acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și altor valori etc.;
12. acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;
13. subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;
14. orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională.

Activitatea oficiului secundar

Oficiul secundar desfășoară activități organizatorico-tehnice de prelucrare a informației și datelor aferente operațiunilor bancare, și anume:

➤ în cazul agenției sunt permise efectuarea următoarelor activități:

1. acceptarea depozitelor (plătibile la vedere sau la termen etc.), cu sau fără dobândă, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de depozit;
2. acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială;
3. operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară;
4. operațiuni cu cecuri de călătorie;
5. acordarea serviciilor aferente transferului de credit: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată, încasarea mijloacelor bănești în cazul în care clientul nu are deschis

cont bancar și transmiterea tuturor datelor spre executare către filială sau sediul central al băncii;

6. operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către filială sau sediul central al băncii, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială;
7. operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare prin intermediul POS terminalelor instalate în sediul agenției: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, asigurarea posibilității de efectuare a plăților prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card;
8. acordarea serviciilor aferente transferurilor bănești prin intermediul sistemelor de transfer internațional de mijloace bănești, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de Bancă cu sistemele de transferuri internaționale;
9. acordarea serviciilor de consultanță financiară;
10. operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și informațiilor necesare pentru acordarea și supravegherea creditelor, realizarea acțiunilor în vederea rambursării (recuperării) creditelor și a altor creanțe ale băncii, precum și pentru efectuarea altor operațiuni cu clienții.

➤ **în cazul punctului de schimb valutar este permisă efectuarea următoarelor activități:**

1. operațiuni de cumpărare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;
2. operațiuni de cumpărare a cecurilor de călătorie în valuta străină contra lei moldovenești în numerar;
3. operațiuni de vânzare a valutei străine în numerar contra lei moldovenești în numerar;
4. operațiuni de vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra lei moldovenești în numerar;
5. operațiuni de cumpărare /vânzare a valutei străine în numerar contra alta valută străină în numerar;
6. operațiuni de cumpărare /vânzare a valutei străine în numerar contra cecuri de călătorie în alta valuta străină;
7. operațiuni de cumpărare /vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra altă valută străină în numerar;
8. operațiuni de cumpărare /vânzare a cecurilor de călătorie în valută străină contra cecurilor de călătorie în altă valută străină.