

Тарифы для Бизнес Клиентов

В действии с 22.11.2024

Banca de Finanțe și Comerț S.A. a fost înregistrată în Registrul de stat al persoanelor juridice cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) 1002600005347 și activează în baza licenței Seria A MMII nr. 004505 emisă la 16.05.2001 pe un termen nedeterminat de Banca Națională a Moldovei.

Sediul Băncii: Republica Moldova MD-2012 Mun. Chișinău str. A. Pușkin, 26 pagina web: www.fincombank.com

Codul Băncii: FTMDMD2X Capital social 131 544 200 MDL

Tel: (+373 22) 269 899 e-mail: fincom@fincombank.com

Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
I. ОБСЛУЖИВАНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ			
1.1	Открытие текущего счета	100 MDL, Бесплатно – при одновременном подключении к системе Fincompay	За каждый открытый счет, за исключением ссудного счета, текущего счета с выпущенной картой (2258), депозитного / сберегательного счета.
1.2	Закрытие текущего счета		
1.2.1	по заявлению клиента	350 MDL	За каждый закрытый счет, за исключением ссудного, текущего счета с выпущенной картой (2258), депозитного/ сберегательного, временного счетов, а также при переходе на обслуживание в другое отделение FinComBank-a.
1.2.2	по инициативе Банка	350 MDL	В случае закрытия счета по инициативе банка взыскивается сумма до 350 лей за счет в пределах доступного остатка.
1.2.3	Открытие и закрытие расчетного счета с пометкой «Fond electoral», «Destinat grupului de inițiativă»	0 MDL	За каждый открытый счет.
1.2.3.1	Обслуживание счета с пометкой «Fond electoral», «Destinat grupului de inițiativă»	5 000 MDL	Взимается при открытии счета.
1.3	Ежемесячная абонентская плата за обслуживание текущих счетов	50 MDL	За каждый текущий счет клиента до его закрытия. Оплата до 20 числа текущего месяца за предыдущий месяц. Не применяется для Крестьянское хозяйство в случае отсутствия оборотов по счету, для текущего счета с выпущенной картой (2258). Не взимается в течение первого года обслуживания (начиная с даты открытия текущего счета) с клиентов, которые кредитуются в рамках микрокредитования.
1.4	Зачисление безналичных средств в молдавских леях на счета клиентов	бесплатно	-
1.5	Выполнение платежных поручений в MDL:		
1.5.1	на счета внутри FinComBank-a:		
	a) на бумажном носителе, в том числе между счетами одного и того же клиента	20 MDL	За платеж.
	b) переданное посредством FinComPay	2 MDL	
c) переданное посредством FinComPay между счетами одного и того же клиента	бесплатно		
1.5.2	на свои текущие счета в других банках:		
	a) на бумажном носителе в обычном или срочном порядке	1% от суммы (мин 25 MDL, макс 100 MDL)	За платеж.
	b) переданное посредством FinComPay в обычном порядке: в сумме ≤ 500 000 MDL в сумме > 500 000 MDL	3,5 MDL 20 MDL	
c) переданное посредством FinComPay в срочном порядке	20 MDL		
1.5.3	на прочие счета в других банках - платежное поручение на бумажном носителе:		
	a) в обычном порядке	25 MDL	За платеж.
b) в срочном порядке	40 MDL		
1.5.4	на прочие счета в пользу Клиентов других банках - платежное поручение, переданное посредством FinComPay:		
	a) в обычном порядке: в сумме ≤ 500 000 MDL в сумме > 500 000 MDL	3,5 MDL 5 MDL	За платеж.
b) в срочном порядке	20 MDL		
1.5.5	исполнение инкассового поручения	20 MDL	За платеж.
1.5.6	на бумажном носителе на счет физического лица из других банках (за исключением переводов в рамках зарплатных проектов Банка)	0,5% от суммы (мин 5 MDL)	За платеж.
1.6	Плата за возврат платежа, вызванный ошибкой Клиента	20 MDL	За платеж.



Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
1.7	Операции по прямому дебетованию счетов бенефициаров и плательщиков	в соответствии с соглашением	-
1.8	Принятие, оформление и отправка в банк плательщика инкассовых поручений Клиентов Банка	20 MDL	За документ.
1.11	Услуги по дистанционному банковскому обслуживанию		
1.11.3	<i>Система FinComPay:</i>		
	a) подключение к системе	бесплатно	-
	b) ежемесячная плата	5 EUR (первые 3 месяца бесплатно)	Оплата до 20 числа текущего месяца за предыдущий месяц. Оплата в эквиваленте в молдавских леях по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции.
	d) доступ к модулю "Зарплата"	бесплатно	Применяется к клиентам, подключенным только к модулю "Зарплата"
	<i>В пакет входит бесплатное мобильное приложение fincompay.com (Android и iOS)</i>		
1.12	<i>Выдача выписок по счетам Клиентов:</i>		
1.12.1	в электронном виде ежедневно и ежемесячно;	бесплатно	-
1.12.2	на бумажном носителе за предыдущий месяц (1 раз в месяц);	30 MDL	За документ. При предоставлении выписки за несколько месяцев (полных или неполных) тариф умножается на число месяцев.
1.12.3	на бумажном носителе за периоды более одного месяца по запросу клиента (за каждый полный / неполный месяц)	20 MDL	
1.12.4	в режиме онлайн за текущий день	20 MDL	Оплата до 20 числа текущего месяца за предыдущий месяц.
1.13	<i>Выдача дубликатов документов ежедневной выписки, первичных документов в обычном порядке</i>	30 MDL	За документ.
1.14	Выдача справок:		
	a) в обычном порядке: сертификат о наличии и/или подтверждении остатка на текущем счете, об оборотах по счетам	100 MDL	За документ. В обычном порядке – более 1-го операционного дня.
	b) в обычном порядке: подтверждение остатков для внешнего аудита, другие сертификаты, связанные с обслуживанием счетов	300 MDL	
c) в срочном порядке	50 MDL	За документ. В срочном порядке - в течение текущего операционного дня, применяется дополнительно к п. 1.14 a), b)	
1.15	Отправка запроса в другой банк об отправленных Клиентом суммах, не связанных с ошибками Банка	20 MDL	За документ. При осуществлении операций по инициативе Клиента.
1.16	<i>Печать документов для Клиентов (при наличии данной возможности у специалиста, обслуживающего счет):</i>		
	a) платежное поручение в национальной валюте, делегация на снятие наличности в национальной/иностранной валюте, заявление на взнос наличности в иностранной валюте	50 MDL	За платеж.
b) платежное поручение в иностранной валюте, заявление на покупку/продажу/конверсию валюты	75 MDL		
1.17	Передача электронных подтверждений по платежных документам и по другим видам документов	30 MDL	За документ.
1.18	Выдача выписки из банковского счета-фактуры (из архива)	40 MDL	За платеж.
1.19	<i>Оформление листа с образцами подписей и оттиском печати:</i>		
	a) в офисе Банка b) в офисе Клиента	200 MDL 300 MDL	За каждый оформленный лист с образцами подписей и оттиском печати, включительно применяется к изменениям / дополнениям листа.
	c) для патентообладателей, в офисе Банка	бесплатно	
1.20	Проверка данных о Клиенте при предоставлении им выписки регистрирующего органа со сроком более чем 2 месяца до даты открытия счета	100 MDL	За документ.
1.21	Услуга СМС-уведомление о транзакциях по зачислению/ списанию/ аннулированию денежных средств на текущие счета Клиентов:		
	a) подключение Клиента к услуге	50 MDL	Оплата в день подключения услуги. Применяется вне зависимости от количества подключенных номеров телефона.
	b) СМС-уведомление о транзакциях	0,50 MDL	Стоимость одного СМС для каждого из указанных номеров. Взимается 1-го числа месяца, за предыдущий месяц.

Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
II. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ			
2.1	Прием на счет денежной наличности в молдавских леях:		
	а) для их зачисления на текущий счет Клиента в том же отделении FinComBank-а;	бесплатно	-
	б) для их перечисления на текущий счет Клиента, открытый в другом отделении FinComBank-а	бесплатно	-
2.2	Прием на счет денежной наличности в иностранной валюте:		
	взнос наличности	0,5% от суммы (мин 10 USD/EUR)	Оплата в валюте операции или ее эквиваленте в молдавских леях по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции. Комиссионные взимаются в EUR по платежам/операциям, осуществленным в EUR, и в USD по платежам/операциям, осуществленным в USD и в других иностранных валютах.
2.3	Прием денежной наличности для платежей в бюджет	1% от суммы	-
2.4	Выдача денежной наличности в MDL	1,5% от суммы	-
2.5	Выдача денежной наличности в иностранной валюте	1% от суммы (мин 5 USD/EUR)	Оплата в валюте операции или ее эквиваленте в молдавских леях по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции. Комиссионные взимаются в EUR по платежам/операциям, осуществленным в EUR, и в USD по платежам/операциям, осуществленным в USD и в других иностранных валютах.
2.6	Услуги по инкассации:		
	а) сбор и транспортировка денежной наличности от клиентов, между пунктами клиентов за пределами г. Кишинэу;	0,3% от суммы (мин 100 MDL)	Ежемесячно. Включает НДС.
б) сбор и транспортировка денежной наличности от клиентов, между пунктами клиентов в пределах г. Кишинэу	0,3% от суммы (мин 80 MDL)		
2.7	Прием денежной наличности в пользу поставщика услуг согласно контракту	1,5% от суммы (мин 5 MDL)	-
2.8	Прием выручки в MDL, с целью перечисления на текущие счета открытые в других банках	бесплатно	*для юридических лиц, которые не являются владельцами текущих счетов в FinComBank
III. ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ			
3.1	Зачисление безналичных средств в иностранной валюте на счета Клиентов	бесплатно	-
3.2	Перевод средств в иностранной валюте со счетов Клиентов:		
3.2.1	на счета в пределах FinComBank-а:		
	а) на свои счета (текущие и депозитные), платежное поручение, переданное посредством СДБО	0 EUR	За платеж. Взимается в момент осуществления транзакции. Оплата в валюте операции или в эквиваленте в MDL по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции.
	б) на свои счета (текущие и депозитные), переданное на бумажном носителе	5 EUR	
	с) на счета других клиентов, платежное поручение, переданное посредством СДБО	5 EUR	
д) на счета других клиентов, переданное на бумажном носителе	10 EUR		
3.2.2	на счета в других банках:		
	а) на счета в других банках, переданное на бумажном носителе	0,30% от суммы (мин 30 EUR макс 250 EUR)	За платеж. Взимается в момент осуществления транзакции. Оплата в валюте операции или в эквиваленте в MDL по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции.
	б) на счета в других банках на бумажном носителе, переданное посредством автоматизированной системы дистанционного обслуживания (СДБО)	0,25% от суммы (мин 25 EUR, макс 250 EUR)	
с) во исполнение инкассового поручения (удерживается из суммы платежа)	30 EUR		
3.2.3	в USD с выбором опции „FULLPAY” (дополнит. к комиссии в соответствии с пунктом 3.2.2. (а))	25 USD	
3.2.4	комиссия банка корреспондента для платежных поручений (дополнит. к комиссии в соответствии с пунктом 3.2.2)	3,5 EUR	
Примечание: Комиссия за межбанковские платежи клиентам других банков взимается для опций OUR, SHA и BEN. - OUR и SHA: комиссии FinComBank оплачиваются плательщиком. Третьи банки могут удерживать определенные комиссии из суммы перевода. - BEN: Комиссии FinComBank и комиссии третьих банков удерживаются из суммы перевода Предельное время приема клиентских платежей: в USD / EUR - 16:00 , RUB - 13:00, RON - 12:00, CHF / GBP - 11:00. Платежи, полученные после указанного времени, будут исполнены Банком на следующий рабочий день			

Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
3.3	Передача сообщения SWIFT (за исключением платежей во исполнение инкассового поручения)	10 EUR	За платеж. Взимается в момент осуществления транзакции. Оплата в валюте операции или в эквиваленте в MDL по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции.
3.4	Изменение, отмена, возврат, перенаправление, расследование или подтверждение платежного поручения в иностранной валюте	50 EUR + комиссия банков-корреспондентов	
3.7	Конверсионные операции (иностранная валюта на MDL и наоборот; иностранная валюта на иностранную валюту)	0,5% от суммы	
3.8	Отправка электронного подтверждения SWIFT-сообщения	30 MDL	За документ.
3.9	Обслуживание внешнего долга клиента	100 MDL	За единицу. Оплата при принятии на обслуживание внешнего долга.
3.10	Возврат неидентифицированных сумм в иностранной валюте по инициативе Банка или возврат по ходатайству банка-корреспондента	0-30 USD/EUR	Тариф удерживается в приоритетном порядке при проведении операции. Комиссии взимаются в EUR по платежам/операциям в EUR, в USD по платежам/операциям в USD и в других иностранных валютах для сумм: - > 50 USD/EUR комиссия составляет 30 USD/EUR; - ≤ 50 USD/EUR взимается 15 USD/EUR; - < 15 USD/EUR комиссия не взимается.
VI. ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ			
3.11	Экспортные аккредитивы/ полученные:		
	a) авизование аккредитива Клиенту банка	0.2 % мин. 30, макс. 300 EUR/USD	При авизовании аккредитива От суммы полученного аккредитива
	b) авизование аккредитива другому банку	30 USD/EUR	-
	c) авизование изменений условий аккредитива	30 USD/EUR	За каждое изменение
	d) авизование изменении условий аккредитива другому банку	30 USD/EUR	За каждое изменение
	e) прием и проверка документов Клиента	0.2 % мин 35 макс 300 USD/ EUR	За каждый пакет документов От суммы представленных документов
	f) перевод аккредитива другому бенефициару	0.3 % мин 35 макс 300 USD/ EUR	От суммы переводного аккредитива
	g) аннулирование аккредитива до истечения его срока	20 EUR/USD	-
	h) отправка сообщения SWIFT	10 EUR/USD	За каждое отправленное сообщение
	i) направление запроса при неполных, неясных инструкциях Клиента (при осуществлении операций по инициативе клиента.)	20 EUR/USD	За каждое отправленный документ
	j) возмещение курьерских и почтовых расходов	По факту	-
k) выявление расхождений в документах	30 EUR/USD	За каждый пакет документов	
3.12	Импортные аккредитивы/ выпущенные:		
	a) подготовка черновика аккредитива (draft LC)	10 USD/EUR	-
	b) открытие аккредитива с покрытием	0,3% (мин 50 USD/EUR, макс 300 USD/EUR)	В момент выпуска. От суммы выпущенного аккредитива
	c) финансирование аккредитива без покрытия	Согласно кредитному договору	-
	d) изменение условий аккредитива	30 USD/EUR	За каждое изменение
	e) увеличение суммы аккредитива	0,3% (мин 50 USD/EUR, макс 300 USD/EUR)	От суммы увеличения
	f) аннулирование аккредитива до истечения срока	50 USD/EUR	-
g) проверка документов по аккредитиву (FinComBank является исполняющим банком)	0,2% (мин 35 USD/EUR, макс 300 USD/EUR)	За каждый пакет документов	

Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
3.12	h) выявление расхождений в представленных Клиентом документах	30 USD/EUR	За каждый пакет документов
	i) оплата по аккредитиву	20 USD/EUR	За каждый платеж, на момент платежа
	j) подтверждение аккредитива третьим банком	По факту	-
	к) перевод инструкций по возмещению суммы аккредитива третьему банку	20 USD/EUR	-
	l) отправка сообщения SWIFT	10 USD/EUR	За каждое сообщение
3.13	Документарное инкассо по экспорту/ выпуск:		
	a) отправка документов по инкассо	0,2% мин 30 макс 200 USD/EUR	В момент выпуска. От суммы выпущенного инкассо
	b) отправка изменений условий	35 USD/EUR	За каждое изменение
	c) возмещение курьерских и почтовых расходов	По факту	-
	d) отправка сообщения SWIFT	10 USD/EUR	За каждое сообщение
3.14	Документарное инкассо по импорту/ получение:		
	a) авизование инкассо	30 USD/EUR	На момент авизования
	b) выдача документов против оплаты или акцепта	0.25% мин 15 макс 250 EUR/USD	На момент выдачи. От суммы выданных документов
	c) возврат неоплаченных документов	30 USD/EUR	При осуществлении возврата
	d) авизование изменений условий	35 USD/EUR	За каждое изменение
	e) оплата по инкассо	Согласно тарифам для валютных платежей	За каждый платеж. В момент осуществления платежа.
	f) возмещение курьерских и почтовых расходов	По факту	-
	g) отправка сообщения SWIFT	10 USD/EUR	За каждое сообщение
3.15	Импортные гарантии / выпуск:		
	a) выпуск гарантии с покрытием	0.5% мин 35 макс 300 USD/ EUR	На момент выпуска. От суммы выпускаемой гарантии
	b) выпуск гарантии без покрытия	Согласно кредитному договору	-
	d) увеличении суммы гарантии	0,3 %	От суммы увеличения
	e) другие изменения условий гарантии	50 USD/EUR	За каждое изменение
	f) аннулирование гарантии до истечения срока	50 USD/EUR	-
	g) оплата по гарантии	Согласно тарифам для валютных платежей	За каждый платеж. В момент осуществления платежа
	h) подтверждение гарантии третьим банком	по факту	-
3.16	Экспортные гарантии/ получение:		
	a) авизование гарантии	50 USD/EUR	На момент авизования
	b) авизование изменений инструкций	30 USD/EUR	На момент авизования
	c) аннулирование гарантии	30 USD/EUR	-
	f) передача требования платежа по гарантии, авизованной Банком	50 USD/EUR	-
	g) возмещение курьерских и почтовых расходов	По факту	-
	h) отправка сообщения SWIFT	10 USD/EUR	За каждое сообщение
Примечание:			
a) Платежи в рамках документарных операций осуществляются в валюте операции или ее эквиваленте в MDL по официальному курсу, установленному НБМ на день проведения операции.			
b) Комиссии взимаются в EUR - за платежи/операции в EUR и в USD - за платежи/операции в USD и других иностранных валютах.			

Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
4.1	А. Комиссия за рассмотрение заявления на выдачу кредита		
	а) Кредиты в сумме до 1 000 000 MDL	500 MDL	Уплачивается в день представления полного пакета документов, необходимых для рассмотрения возможности предоставления кредита.
	б) Кредиты от 1 000 001 до 5 000 000 MDL	1 000 MDL	
	с) Кредиты более 5 000 000 MDL	2 500 MDL	
4.1	В. Комиссия за рассмотрение заявления на выдачу гарантии	200 MDL	Уплачивается в день представления полного пакета документов, необходимых для рассмотрения возможности предоставления гарантии/линии банковских гарантий.
	С. Комиссия за рассмотрение заявления на кредит из ресурсов ОГРАЕ	0%	Комиссия за рассмотрение заявления не взимается при наличии ограничений размера взимаемых комиссий. Допустимая комиссия в полном размере - 0,5% от суммы кредита взимается в виде комиссии за выдачу.
4.2	Комиссия за рассмотрение кредитной заявки и оформление договора в рамках программы микрокредитования	100 MDL	Уплачивается в день выдачи кредита
4.3	Комиссия за выдачу:		
	А. Кредита за исключением кредитов из ресурсов ОГРАЕ, по которым имеются ограничения размера взимаемых комиссий	до 2%	Рассчитывается от суммы одобренного кредита и уплачивается согласно договору.
	В. Кредита в рамках программы микрокредитования:		
	а) по кредитам, выданным в рамках продукта «Expres Credit Business»	2.5%	Уплачивается в день выдачи кредита в рамках программы микрокредитования.
	б) по кредитам, выданным в рамках продукта «Micro Credit Business»	2%	
	С. Гарантии:		
а) обеспеченной денежными средствами	2% от суммы мин - 200 MDL / 10 EUR/USD макс – 500 MDL / 20 EUR/USD	Рассчитывается от суммы гарантии и уплачивается согласно договору	
б) с другим видом обеспечения	до 2% (мин 200 MDL / 10 EUR/10 USD)		
4.4	Комиссия за пролонгацию / изменение кредитного договора или гарантии:		
	А. за пролонгацию кредита	2%	От суммы пролонгированного кредита.
	В. за изменение графика погашения и/или срока кредита, выданного в рамках программы микрокредитования	2%, мин 100 MDL	Рассчитывается от сальдо кредита, уплачивается в день подписания дополнительного соглашения к кредитному договору/договору залога/ ипотеки (кроме изменения процентной ставки на условиях действующего договора по инициативе банка; а также кроме изменения даты погашения кредита на срок не более 30 дней).
	С. за изменение условий гарантий:		
	а) обеспеченных денежными средствами	100 MDL	Рассчитывается от суммы гарантий, уплачивается в день заключения дополнительного соглашения.
б) с другим видом обеспечения	до 1%		
4.5	Подготовка договоров обеспечения по банковским гарантиям, за исключением договоров залога денежных средств	150 MDL	Уплачивается в день подписания договора залога. Примечание: для договоров уступки и поручительства комиссия взывается в случае отсутствия обеспечения другого типа.
4.6	Подготовка дополнительного соглашения к кредитному договору/ договору залога:		
	А. дополнительное соглашение к кредитному договору:		
	1. общая сумма долга клиента перед Банком составляет ≤ 3 млн. MDL	300 MDL	Уплачивается в день подписания дополнительного соглашения к кредитному договору/договору залога (кроме изменения процентной ставки на условиях действующего договора по инициативе банка).
	2. общая сумма долга Клиента перед Банком составляет > 3 млн. MDL	500 MDL	
	3. В рамках программы микрокредитования независимо от суммы кредита (вступает в силу с 04 марта 2024 г.)	100 MDL	
	В. дополнительного соглашения к договору залога:		
	1. общая сумма долга Клиента перед Банком составляет ≤ 3 млн. MDL	300 MDL (за каждое дополнительное соглашение к договору залога, макс 1 000 MDL)	Уплачивается в день подписания дополнительного соглашения к кредитному договору/договору залога.
2. общая сумма долга Клиента перед Банком составляет > 3 млн. MDL	500 MDL (за каждое дополнительное соглашение к договору залога, макс 1 500 MDL)		
С. изменение обеспечения по кредитам, выданным в рамках программы микрокредитования			
		0,5 %, мин 100 MDL	Рассчитывается от суммы измененного обеспечения, уплачивается в день подписания договора о внесении изменений в договор залога/ переоформления договора залога.

Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания
4.7	Комиссия за отказ от кредитных ресурсов	1%	Рассчитывается от суммы неиспользованного кредита в случае невыборки кредита в сроки, указанные в кредитном договоре. Комиссия уплачивается клиентом на дату полного или частичного отказа или окончания срока выборки.
4.8	Комиссия за риск изменения курсов валют	-	Применяется в соответствии с договором.
4.9	Комиссия за обслуживание кредита, ежемесячная	Согласно договору, до 0,1%, ежемесячно	Рассчитывается в процентах от суммы ежедневной задолженности по кредиту за месяц.
4.10	Комиссия за обслуживание кредита, годовая	Согласно договору	Применяется по кредитам со сроком свыше 12 месяцев, начисляется и уплачивается 1 раз в год.
4.11	Комиссия за конвертацию валюты, осуществляемую при необходимости DLC	до 0,25%	Рассчитывается от суммы конвертированной валюты, уплачивается на основании фактуры, полученной от DLC.
Процентные начисления по выданным кредитам			
4.20	А. Процент за пользование кредитом	согласно договору	Начисляется и уплачивается в соответствии с договором.
	В. Процент за пользование гарантии с другим* типом обеспечения <i>*все формы обеспечения за исключением залога денежных средств</i>		
4.22	Комиссия за обязательство, в т.ч. в рамках программы микрокредитования: Начисляется в процентах годовых. По кредитной линии: Начисляется на сумму неосвоенного максимального лимита задолженности, установленного в кредитном договоре. Уплачивается ежемесячно, начисление и уплата производится в соответствии с порядком, установленным по процентам. По кредиту: При единовременной выдаче всей суммы кредита, комиссия начисляется на сумму неиспользованного кредита, начиная с даты, следующей за датой подписания кредитного договора, до даты использования клиентом всей суммы кредита или до установленного в кредитном договоре срока выборки. Комиссия уплачивается на дату первого платежа по процентам. При предоставлении кредита частями (траншами) – начисляется на сумму неиспользованного кредита, начиная с даты, следующей за датой кредитного договора, до даты использования клиентом транша или до установленного в кредитном договоре срока выборки транша в соответствии с графиком выборки. Комиссия уплачивается ежемесячно, начисление и уплата производится в соответствии с порядком, установленным по процентам. Примечание: применяется для всех кредитов, за исключением кредитов с аннуитетным графиком погашения.		
	А. в молдавских леях	согласно договору	
	В. в иностранной валюте		
Штрафы и пени			
4.21	Повышенный процент по кредиту за невыполнение обязательств по возврату кредита в сроки и в суммах, указанных в кредитном договоре	1/3 от действующей процентной ставки	Начисляется на сумму платежа, невыплаченного банку в срок, до полного его погашения
4.23	а)Повышенный процент за снижение уровня фактических поступлений на счета дебитора по сравнению с суммой, предусмотренной кредитным договором (невыполнение условий по потокам)	1/3 от действующей процентной ставки	Начисляется за период, в котором было допущено нарушение, на остаток срочной задолженности по кредиту
	б) В случае несоблюдения уровня фактических поступлений на счета Поручителя по сравнению с суммой, предусмотренной Договором Поручительства (невыполнение условий по потокам), Поручитель уплачивает Кредитору/Гаранту	согласно договору поручительства	В соответствии с договором поручительства
4.31	Пеня за несвоевременную уплату кредита, выданного в рамках программы микрокредитования	1%	Рассчитывается за каждый день просрочки взноса по кредиту, предусмотренного кредитным договором
4.32	Пеня за досрочное погашение кредита:		
	А. Пеня за полное досрочное погашение кредита в рамках стандартного кредитования (за исключением кредитов, полученных из ресурсов IP OGP AE) **	2%	Рассчитывается от суммы досрочно погашенного кредита, при полном погашении кредита, в случае если до истечения срока действия договора осталось более 60 календарных дней. Уплачивается в день досрочного погашения.
	В. Пеня за досрочное погашение кредита в случае выкупа кредита в рамках стандартного кредитования.	2%	Рассчитывается от суммы досрочно погашенного кредита или от суммы действующего кредитного лимита при полном погашении кредита в случае его выкупа другим финансовым/ микрофинансовым учреждением. Уплачивается в день досрочного погашения
	С. Пеня за полное или частичное досрочное погашение кредита, в том числе в случае выкупа подверженности, выданного в рамках программы микрокредитования**	5% (мин 100 MDL/ 5 EUR / 5 USD) 2% (мин 100 MDL/ 5 EUR / 5 USD)	В случае досрочного погашения в первой половине срока кредита. В случае досрочного погашения во второй половине срока кредита. Рассчитывается от суммы досрочно погашенного кредита, уплачивается в день досрочного погашения.
Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания

4.33	Штрафы за нарушение прочих условий кредитного договора в рамках стандартного кредитования и в рамках программы микрокредитования:		
	А. Нецелевое использование кредита	10%	Уплачивается от суммы кредита, использованного не по целевому назначению.
	В. Непредставление необходимых документов и финансовых отчетов в срок, предусмотренный кредитным договором, договором поручительства.	100 MDL	Уплачивается за каждый день просрочки срока, предусмотренного кредитным договором, договором поручительства
	С. Непредставление обеспечения в формах и в сроки, предусмотренные кредитным договором	300 MDL	Уплачивается за каждый день просрочки срока, предусмотренного кредитным договором.
	Д. Несоблюдение условий кредитного договора в части письменного уведомления банка о нижеследующем:	300 MDL	Уплачивается за каждое нарушение условий кредитного договора.
	a) открытие каких-либо банковских счетов в других финансовых учреждениях		
	b) заключение других кредитных договоров		
	c) предпринятые меры, направленные на реорганизацию или ликвидацию предприятия, смену вида деятельности или состава собственников, менеджеров и/или главного бухгалтера		
	d) вступление в какие-либо соглашения с третьими лицами, противоречащими настоящему договору, а также в партнерства, долевые участия в прибыли или привилегированные соглашения, где возможный доход или прибыль заемщика делятся с другими лицами		
	e) представление другим юридическим и физическим лицам займов, участие в качестве гаранта или поручителя перед другими лицами		
f) уступка другим юридическим и физическим лицам выручки от реализации продукции или оказания услуг			
Е. Несоблюдение особых условий, изложенных в приложении:			
- к кредитному договору	1%	Оплачивается от суммы выданного кредита в отдельности за каждое нарушение условий, изложенных в приложении к кредитному договору, при каждом выявленном случае. Оплата штрафа не отменяет необходимости исполнения обязательства.	
- к договору поручительства	согласно договору поручительства		
4.34	Штраф за невыполнение следующих обязательств: -сохранение в хорошем состоянии активов, которые являются существенными в рамках осуществления своей предпринимательской деятельности, неосуществление актов распоряжения в отношении объект(а)ов, являющ(егося)ихся предметом залога/ипотеки, в том числе, отчуждение, обременение залогом, ипотекой, передача прав на данные объекты на возмездной либо безвозмездной основе, в том числе, в аренду/найм/безвозмездное пользование*, третьим лицам до полного погашения обязательств, вытекающих из Договора, без письменного согласия Банка.	до 20 %	Рассчитывается от залоговой стоимости объекта.
Примечание: По кредитам, выданным в рамках программы микрокредитования, применяются строго тарифы с фразой: « в рамках программы микрокредитования ».			
** Не уплачивается предпринимателями с сельскохозяйственным видом деятельности, если источником для досрочного погашения являются поступления денежных средств на счет Дебитора, открытый у Кредитора от продажи продукции/ товаров/ услуг/ долгосрочных активов Дебитора и по запросу Кредитора Дебитором предоставлены документальные подтверждения по данным поступлениям, за исключением случаев выкупа кредита другим банком.			
AUTOLEASING			
4.3	Единовременная комиссия (от первоначальной стоимости объекта лизинга)	1%	от полной стоимости объекта лизинга
Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания



4.7	а) Дополнительные услуги б) Комиссия за цессию	а) 2% от остаточной стоимости объекта лизинга б) 2% от стоимости цессии, мин 50 EUR/ 60 USD /1000 MDL	а) за каждую поправку к договору запрашиваемую Пользователем б) Цессия договора лизинга по запросу Пользователя * Выплаты осуществляются в молдавских леях, по курсу безналичной покупки валюты
4.20	Процентная ставка	Согласно решением ALCO	Рассчитывается и оплачивается в соответствии с условиями договора.
Штрафы и пени			
4.30	Пеня за просрочку	0,2 % в день, от суммы просроченной задолженности, за каждый день просрочки,	Пользователь не выполняет в срок свои обязательства по выплате лизинговых платежей и любых других сумм, причитающихся Лизингодателю.
4.32	Комиссия за досрочное погашения лизинга (частичное или полное)	1 % (мин 50 EUR/ 60 USD/ 1000 MDL) от остаточной стоимости	Досрочное погашения лизинга (частичное или полное) * Выплаты осуществляются в молдавских леях, по курсу безналичной покупки валюты
4.33	Штрафы и пени за нарушение прочих условий лизингового договора: <i>* Выплаты осуществляются в MDL, по курсу безналичной покупки валюты</i>		
	а) пеня	2 % от полной стоимости объекта лизинга	Немотивированный отказ Пользователя от подписания Акта о приеме передачи;
	б) Пеня за невозврат автомобиля	10 % от остаточной стоимости объекта лизинга	Пользователь не возвращает объект лизинга в срок, указанный Кредитором.
	Штраф:		
	с) за допущенное нарушение в связи с передачей уступка объекта лизинга для использования третьими лицами без письменного согласия Лизингодателя	5 EUR/ USD/ 100 MDL	ежедневно, до устранения ситуации допущенного нарушения в связи с передачей, переуступкой объекта лизинга для использования третьими лицами без письменного согласия Лизингодателя
	д) за нарушение, допущенное в связи с обременением или другими правами, вытекающими из договора лизинга		ежедневно, до устранения ситуации допущенного нарушения в связи с обременением или другими правами, вытекающими из договора лизинга, без письменного согласия Лизингодателя
е) за нарушение сроков переоформления права собственности	ежедневно, за нарушение сроков переоформления права собственности, регистрации объекта лизинга на имя Пользователя		
ф) Плата за субаренду	50 EUR / 60 USD/ 1000 MDL	ф) Пользователь запрашивает субаренду объекта лизинга	
V. ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ			
5.1. КОМИССИИ ЗА ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ MASTERCARD BUSINESS ЭМИТИРОВАННЫХ "FINCOMBANK" S.A.			
5.1.1	Комиссия за эмиссию основной/дополнительной карты	бесплатно	За единицу.
5.1.2	Ежемесячная комиссия за обслуживание основной/дополнительной карты	5 EUR	
5.1.3	Срочное открытие/переизготовление основной/дополнительной карты	10 EUR	За единицу. Изготовление карт в срочном порядке осуществляется в течение 8-ми рабочих часов, и их выдача производится только в отделении Nr.1.
5.1.4	Комиссия за переизготовление карты в связи с её утратой, заменой ПИН-кода, повреждением пластика.	15 EUR	За единицу.
5.1.5	Неснижаемый остаток на карточном счёте для юридических лиц, которые открыли в банке только текущий счет для корпоративных карт (2258 **** XXX)	100 EUR/ 120 USD/2500 MDL	-
5.1.6	Минимальный первоначальный взнос на карточном счёте для юридических лиц, которые открыли в банке только текущий счет для корпоративных карт (2258 **** XXX)	105 EUR/ 130 USD/2600 MDL	-
Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания

5.1.7	Неснижаемый остаток на карточном счёте для юридических лиц, у которых в банке открыты другие текущие счета, кроме текущих счетов для корпоративных карт (2258 **** XXX)	0 EUR/ USD/MDL	-
5.1.8	Минимальный первоначальный взнос на карточном счёте для юридических лиц, у которых в банке открыты другие текущие счета, кроме счетов для корпоративных карт (2258 **** XXX)	0 EUR/ USD/MDL	-
5.1.9	Комиссия за безналичные операции в торговых точках, в том числе Интернет-транзакции (в РМ и за рубежом)	бесплатно	-
5.1.10	Комиссия за получение наличных в отделениях и банкоматах банка	1.5% от суммы	-
5.1.11	Комиссия за получение наличных в отделениях и банкоматах других банков на территории Молдовы	1.5% от суммы + 0.6 EUR	-
5.1.12	Комиссия за получение наличных в отделениях и банкоматах других банков за границей	1.5% от суммы + 5 EUR	Лимиты на снятие денежных средств в банкоматах банков за границей: Максимальная сумма снятия наличности в банкоматах банков за границей составляет 500 EUR в день, максимум 3 операции в день.
5.1.13	Кредитование счета посредством МПС MasterCard WorldWide	0.7% от суммы +1.5 EUR	-
5.1.14	Комиссия за просмотр остатков в банкоматах банка	первые 5 попыток в месяц - бесплатно, последующие 0.06 EUR	За единицу.
5.1.15	Комиссия за просмотр остатков в банкоматах других Банков (просмотр остатка возможен только в Банках, предоставляющих такую услугу)	0.6 EUR	
5.1.16	Комиссия за получение мини выписки в банкоматах Банка (последние 10 операций)	первые 2 выписки в месяц - бесплатно, последующие 0.06 EUR	
5.1.17	Предоставление копии платёжного документа, подтверждающего совершение транзакции	3 EUR	
5.1.18	Проценты начисляемые за несанкционированный овердрафт на счете в MDL	40%	Проценты за несанкционированный овердрафт начисляются на ежедневную задолженность, начиная с 3 рабочего дня.
5.1.19	Проценты начисляемые за несанкционированный овердрафт на счете в EUR/USD	30%	
5.1.20	Постановка карточки в стоп-лист (блокировка карты на уровне платежных систем) по письменной просьбе клиента	10 EUR + комиссия удержанная МПС	За единицу. При осуществлении операций по инициативе клиента.
5.1.21	Штраф за потерю, кражу, не возврат карты банку	15 EUR	За единицу.
5.1.22	Изучение претензии по операциям, проведенным на территории страны и за рубежом, вне зависимости от полученного результата (за каждый случай, за исключением технических сбоев)	10 EUR	-
5.2. КОМИССИИ ЗА ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ЛОКАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ MASTERCARD BUSINESS ЭМИТИРОВАННЫХ "FINCOMBANK" S.A.			
5.2.1	Комиссия за эмиссию основной/дополнительной карты	0	За единицу.
5.2.2	Ежемесячная комиссия за обслуживание основной/дополнительной карты	10 MDL	
5.2.3	Срочное открытие/переизготовление основной/дополнительной карты	50 MDL	За единицу. Изготовление карт в срочном порядке осуществляется в течение 8-ми рабочих часов, и их выдача производится только в отделении № 1.
5.2.4	Комиссия за переизготовление карты в связи с её утратой, заменой ПИН-кода, повреждением пластика.	50 MDL	За единицу.
5.2.5	Неснижаемый остаток на карточном счёте для юридических лиц, у которых в банке открыт только текущий счет для корпоративных карт (2258 **** XXX).	100 MDL	-
5.2.6	Минимальный первоначальный взнос на карточном счёте для юридических лиц, у которых в банке открыт только текущий счет для корпоративных карт (2258 **** XXX)	300 MDL	-
5.2.7	Неснижаемый остаток на карточном счёте для юридических лиц, у которых в банке открыты другие текущие счета, кроме счетов для корпоративных карт (2258 **** XXX)	0 MDL	-
Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания

5.2.8	Минимальный первоначальный взнос на карточном счёте для юридических лиц, у которых в банке открыты другие текущие счета, кроме счетов для корпоративных карт (2258 **** XXX)	0 MDL	-
5.2.9	Комиссия за безналичные операции в торговых точках, в том числе Интернет - транзакции в РМ	бесплатно	-
5.2.10	Комиссия за получение наличных в отделениях и банкоматах банка	1.5% от суммы	-
5.2.11	Комиссия за получение наличных в отделениях и банкоматах других банков на территории Молдовы	1.5% от суммы + 0.6 EUR	-
5.2.12	Кредитование счета по средством МПС MasterCard WorldWide	0.7% от суммы +1.5 EUR	-
5.2.13	Комиссия за просмотр остатков в банкоматах Банка	первые 5 попыток в месяц - бесплатно, последующие -0.06 EUR	За единицу.
5.2.14	Комиссия за просмотр остатков в банкоматах других Банков (просмотр остатка возможен только в Банках, предоставляющих такую услугу)	0.6 EUR	
5.2.15	Комиссия за получение мини выписки в банкоматах банка (последние 10 операций)	первые 2 выписки в месяц - бесплатно, последующие - 0.06 EUR	
5.2.16	Предоставление копии платёжного документа, подтверждающего совершение транзакции	3 EUR	-
5.2.17	Проценты начисляемые за несанкционированный овердрафт на счете в MDL	40%	Проценты за несанкционированный овердрафт начисляются на ежедневную задолженность, начиная с 3 рабочего дня.
5.2.18	Штраф за потерю, кражу, не возврат карты банку	10 EUR	За единицу.
5.2.19	Изучение претензии по операциям, проведенным на территории страны, вне зависимости от полученного результата (за каждый случай, за исключением технических сбоев)	10 EUR	-
5.3. ОБСЛУЖИВАНИЕ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ			
5.3.1	Заключение договора	бесплатно	-
5.3.2	Зачисление платежей на карточные счета	0,8% от суммы	-
5.3.3	Возврат ошибочно зачисленных сумм:		
	а) на счета внутри FinCombank-а	2 MDL	За единицу. Удерживается из суммы ошибочно зачисленных средств.
б) на счета в другом банке	0,1% от суммы (мин 3 MDL, макс 6 MDL)		
5.3.4	Установка программы банка по формированию файлов с аналитическими данными:		
	а) первоначальная установка	бесплатно	При осуществлении операций по инициативе клиента.
б) выезд к клиенту для восстановления работы системы, если сбой системы возник по вине клиента	50 MDL		
5.3.5	Пеня за неиспользование услуги	50 MDL	Распространяется на каждый текущий счет с привязанной платёжной картой, на который в течение первых трех месяцев с момента открытия не осуществлялись переводы
5.4. ОБСЛУЖИВАНИЕ КАРТ В ПРЕДПРИЯТИЯХ ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА			
5.4.1	Заключение договора	бесплатно	-
Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания

5.4.2	Ежемесячная абонентская плата за обслуживание карт на один терминал с подключением по стационарной телефонной линии либо по сети Ethernet	мин 150 MDL	Ежемесячная абонентская плата за обслуживание карт начинается взиматься через три месяца со дня установки ПОС-терминала. Ежемесячно рассчитывается уплаченная предприятием комиссия за обслуживание банковских карт в отдельности на каждый ПОС-терминал. Если у предприятия установлено несколько терминалов с определенным видом связи, рассчитывается средний размер комиссии за обслуживание банковских карт на один терминал с определенным видом связи. Если рассчитанный средний размер комиссии за обслуживание банковских карт на один терминал составляет больше ежемесячной абонентской платы для терминалов с данным видом связи, предприятие оплачивает только комиссию за обслуживание банковских карт исходя из фактического объема проведенных операций посредством ПОС-терминала. В противном случае, ежемесячная абонентская плата выплачивается только для терминалов, для которых сумма уплаченной комиссии за обслуживание банковских карт, взимаемой Банком в течение одного месяца, составляет меньше абонентской платы.
5.4.3	Ежемесячная абонентская плата за обслуживание карт на один терминал с подключением мобильной телефонной линии GPRS	мин 240 MDL	
5.4.4	Комиссия за обслуживание карт, выпущенных FinComBank	1,7% от суммы	
5.4.5	Комиссия за обслуживание карт, выпущенных банками, лицензированными НБМ	2,5% от суммы	
5.4.6	Комиссия за обслуживание карт, выпущенных банками, не лицензированными НБМ	3% от суммы	
VI. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
6.1. ОПЕРАЦИИ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ:			
6.1.1	Рассмотрение документов для заключения договора по оказанию услуг в области обслуживания операций с государственными ценными бумагами	100 MDL	Взимается при заключении договора.
6.1.2	Участие в аукционе по продаже ГЦБ на первичном рынке	100 MDL	Взимается за участие в одном аукционе, в случае, если по результатам аукциона заявка клиента на покупку ГЦБ не была удовлетворена.
6.1.3	Приобретение государственных ценных бумаг на первичном рынке:		
	Сумма приобретаемых ГЦБ по номиналу (MDL):		
	- до 100 000	0,3%	Взимается от номинальной стоимости ГЦБ.
	- от 100 100 до 500 000	0,2%	
	- от 500 100 до 1 000 000	0,15%	
	- от 1 000 100 до 3 000 000	0,1%	
- свыше 3 000 100	0,075%		
6.1.4	Покупка/продажа государственных ценных бумаг на вторичном рынке	0,05%, мин 100 MDL	Взимается от стоимости сделки с ГЦБ.
6.2. ОПЕРАЦИИ С КОРПОРАТИВНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
6.2.1	Рассмотрение документов для заключения договора на брокерское обслуживание	100 MDL	Взимается при заключении договора.
6.2.2	Открытие брокерского счета для осуществления операций с ценными бумагами	100 MDL	Взимается при открытии брокерского счета.
6.2.3	Регистрация поручения Клиента на веб-странице Фондовой Биржи	50 MDL	Взимается при получении поручения от клиента.
6.2.4	Изменение поручения Клиента, введенного на веб-странице	50 MDL	Взимается при изменении Клиентом поручения, ранее введенного на веб-странице
6.2.5	Аннулирование поручения Клиента	50% комиссии, предусмотренной в поручении Клиента мин 200 MDL	Взимается в случае окончательного аннулирования клиентом поручения, введенного на веб-странице, до истечения его срока.
6.2.6	Участие в голосовом аукционе по поручению Клиента	100 MDL	Взимается независимо от результатов аукциона.
6.2.7	Осуществление сделки купли/продажи ценных бумаг:		
	Сумма сделки, MDL:		
	- до 50 000	1%, мин 100 MDL	Взимается от суммы сделки, при регистрации сделки купли/продажи ценных бумаг.
	- от 50 001 до 500 000	0.4%, мин 500 MDL	
	- от 500 001 до 5 000 000	0.1%, мин 2 000 MDL	
	- от 5 000 001 до 10 000 000	0,08%, мин 5 000 MDL	
- от 10 000 001 до 50 000 000	0,06%, мин 8 000 MDL		
- свыше 50 000 001	0,04%, мин 30 000 MDL		
Код	Вид операции	Размер комиссии	Примечания

6.2.9	Подготовка документов по оформлению публичного предложения	согласно договору	Размер комиссии определяется в зависимости от объема работ, выполненного Банком.
6.2.10	Временная регистрации ценных бумаг на регулируемом рынке/М.Т.С. Фондовой Биржи Молдовы	100 MDL	Взимается при получении заявления от клиента
6.2.11	Другие услуги, предоставляемые банком на основании лицензии, выданной Национальной комиссией по финансовому рынку	согласно договору	Размер комиссии определяется в зависимости от объема работ, выполненного Банком.
VII. ПРОЧИЕ КОМИССИИ			
7.2	Оплата стоимости бланка полиса Зеленая Карта вследствие его аннулирования/повреждения/порчи по вине страхователя.	12 MDL	За единицу.
7.3	Подтверждение остатков на счете или подготовка другой информации для аудиторов или других персон по запросу банка-корреспондента	50 USD	
7.4	Услуга Escrow	0,5% мин 1 000 MDL / 100 USD, EUR макс 10 000 MDL / 500 USD, EUR	Рассчитывается от общей суммы сделки купли-продажи, уплачивается до начала осуществления операции.
7.5	Проверка юридического лица в Государственный реестр	100 MDL	За единицу. Уплачивается в день проверки.
7.6	Проверка регистрации залога транспортных средств в базе данных	50 MDL	
7.7	Услуга Escrow для авансовых субвенций	0,5% от суммы (мин 250 MDL, макс 2500 MDL)	Рассчитывается и оплачивается от суммы денежных средств, зачисленной на трастовый счет. Оплата в валюте операции или ее эквиваленте в молдавских леех по официальному курсу, установленному НБМ на день совершения операции.
7.8	Обработка документов, выданных уполномоченными органами (установление/снятие ареста / приостановления/ запреты)	50 MDL	Взыскивается за каждого клиента, идентифицированного в списке клиентов банка согласно исполнительному акту в момент применения / снятия запрета со счета или по мере регистрации остатка на счете (удерживается с текущего счета).

Банк оставляет за собой право дополнять тарифы без предварительного уведомления клиентов, а также изменять их с последующим информированием клиентов путем размещения объявлений в общедоступных местах помещений банка, а также на сайте www.fincombank.com.

Приведенные тарифы применяются при операциях, осуществляемых в обычном порядке. Банк оставляет за собой право применить специальную или дополнительную комиссию, если выполнение операции требует дополнительного объема работ, срочного проведения, или сопряжено с повышенным риском.

Банковские комиссии (за исключением ежемесячной абонентской платы) оплачиваются клиентом одновременно с осуществлением операции либо удерживаются банком безакцептным списанием средств с его счета, согласно действующим тарифам банка в момент совершения операции.

