

Aprobat la ședința Comitetului CCB, PV. nr.58 din 07.05.2026, în vigoare din 30.06.2026

Limite tranzacționale aplicate cardurilor persoane fizice

Nr.	Denumirea Restricțiilor	Clienților care au intrat în relație de afacere cu banca:		Junior ¹
		prin intermediul sucursalei	prin intermediul mijloacelor electronice de peste hotarele RM și nu au actualizat Chestionarul pentru Clientul persoană fizică la sucursală	
1	Suma zilnică de retragere a numerarului în reprezentanțele băncilor de pe teritoriul R.M.	n/a	200,000 MDL	n/a
2	Suma zilnică de retragere a numerarului din bancomatele de pe teritoriul R.M.	1,000 EUR (sau echivalentul acestei sume în altă valută) ²		3,000 MDL ³
3	Suma lunară de retragere a numerarului din bancomatele de pe teritoriul R.M.	n/a	5,000 EUR	n/a
4	Suma lunară de retragere a numerarului în reprezentanțele bancare și bancomatele de peste hotare (per cont) ⁴	10,000 EUR	5,000 EUR	100 000 MDL
5	Suma de retragere a numerarului prin POS terminalele comercianților din R.M. ⁵	max 1 000 MDL per tranzacție și nu va depăși cumulativ 50 000 MDL lunar per client		
6	Numărul zilnic de retragere a numerarului prin POS terminalele comercianților din R.M. ⁵	max 5 tranzacții per client		
7	Suma și numărul zilnic a transferurilor P2P inițiate de la un card maib la alt card maib	200,000 MDL, max 10 tranzacții	10,000 MDL, max 3 tranzacții	n/a
8	Suma și numărul lunar a transferurilor P2P inițiate de la un card maib la alt card maib	360,000 MDL, max 100 tranzacții		5,000 MDL, nelimitat
9	Suma și numărul zilnic a transferurilor P2P inițiate de la un card maib la alt card din R.M. sau de peste hotare	20,000 MDL, max 3 tranzacții		n/a
10	Suma și numărul lunar a transferurilor P2P inițiate de la un card maib la alt card din R.M. sau de peste hotare	360,000 MDL, max 70 tranzacții	200, 000 MDL, max 30 tranzacții	5,000 MDL, max 3 tranzacții ⁶
11	Suma zilnică de alimentări P2P inițiate de la un card maib la alt card maib	200,000 MDL	10,000 MDL, max 3 tranzacții	n/a
12	Suma și numărul zilnic de alimentări P2P inițiate de la un card din R.M. sau de peste hotare la un card maib	20,000 MDL, max 3 tranzacții		15,000 MDL, max 3 tranzacții ⁷
13	Suma și numărul lunar de alimentări P2P inițiate de la un card din R.M. sau de peste hotare la un card maib	300,000 MDL, max 70 tranzacții	200,000 MDL, max 30 tranzacții	2,000 MDL/ max 5 tranzacții
14	Suma și numărul zilnic de alimentări a unui card maib la bancomatele Cash-in maib, prin intermediul Serviciilor Cash-in Cardless, Cash-in prin card	50,000 MDL/ 2,500 EUR/ USD, max 10 tranzacții		n/a
15	Suma și numărul lunar de alimentări a unui card maib la bancomatele Cash-in maib, prin intermediul Serviciilor Cash-in Cardless, Cash-in prin card	nu este limită	50,000 MDL/ 2,500 EUR/ USD, max 10 tranzacții	n/a
16	Limita lunară de tranzacționare cu numerar inclusiv tranzacțiile de P2P inițiate de la un card maib la un alt card maib sau la cardurile altor bănci din R.M. / la cardurile altor bănci de peste hotare și alte transferuri între conturi ⁸	200 000 MDL	n/a	n/a
17	Numărul de carduri care pot fi emise de un client	la discreția băncii ⁹	3 carduri indiferent de tip	la discreția băncii ⁹
18	Cheltuieli totale (per lună) ¹⁰	2 000 000 MDL / 100 000 EUR / 100 500 USD ¹¹		30 000 MDL ¹²

- ¹ Banca restricționează selectiv achitățile efectuate în e-commerce, pe site-urile care prezintă un grad sporit de risc și sunt interzise minorilor.
- ² La solicitarea clientului, limita de retragere poate fi modificată până la 10 000 EUR.
- ³ La solicitarea deținătorului contului (părintelui), limita de retragere poate fi modificată până la 20 000 MDL.
- ⁴ Limita stabilită pe cont de card de către Banca Națională RM și se modifică în corespundere cu reglementările BNM.
- ⁵ Serviciul de retragere a numerarului prin POS terminalele comercianților din R.M. este disponibil doar deținătorilor de carduri Mastercard.
- ⁶ Pentru cardurile Junior, inițierea transferurilor P2P de la un card maib către carduri emise peste hotare este interzisă.
- ⁷ Cardul junior nu poate fi alimentat prin transferuri P2P inițiate de la cardurile emise peste hotare.
- ⁸ Limita se aplică doar cardurilor premium (Visa Signature, Mastercard World Elite și Amex Gold) la suma utilizată din linia de credit atașată la card după data 23.05.2022.
- ⁹ Banca își rezervă dreptul de a modifica numărul de carduri emise, fără preaviz.
- ¹⁰ Include următoarele cheltuieli (per lună) efectuate cu cardul de plată atât în RM cât și peste hotare: retrageri de numerar la bancomate; achitățile efectuate la POS/online, transferuri P2P. Nu include operațiunile efectuate cu contul de card.
- ¹¹ La solicitarea clientului, limita poate fi modificată până la 2 500 000 MDL / 125 000 EUR / 125 500 USD.
- ¹² La solicitarea deținătorului contului (părintelui), limita poate fi modificată până la 100 000 MDL.

Note

- Transferul/alimentarea P2P prin canalele electronice maib se efectuează în conformitate cu regulile și reglementările sistemelor internaționale de plăți Mastercard, Visa și American Express.
- Pentru cardurile American Express sunt posibile doar transferurile între cardurile emise de maib în limitele zilnice și lunare indicate în tabel.
- Pentru transferurile în valută străină între cardurile maib limita maximă zilnică/per transfer este de 10 000 EUR sau echivalentul acestei sume în altă valută. Transferurile în valută străină pot fi efectuate doar în scop de donație sau acordare împrumut. Limitele sunt stabilite per card al inițiatorului transferului.
- Restricțiile aplicate pe conturile de card/ carduri emise de BC "MAIB" S.A., pot fi modificate la discreția maib în funcție de conjunctură și/sau cerințele de securitate.
- n/a - nu se aplică