



Activitățile desfășurate de către sucursalele și oficiile secundare ale BC „MAIB” S.A.

I. Sucursale maib

Sucursalele desfășoară toate sau unele activități prevăzute de licența eliberată și acționează în limitele împuternicirilor acordate de către Consiliul băncii prin regulamentul sucursalei:

1. atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii/modificării/închiderii contului de depozit;
2. acordarea de credite, printre altele: credite de consum, credite imobiliare, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
3. operațiuni de leasing financiar;
4. operațiuni de recepționare, prelucrare și eliberare a documentelor și a 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;
5. prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică;
6. emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
7. tranzacții în contul clienților cu oricare dintre următoarele: valută străină, valori mobiliare de Stat RM și alte instrumente financiare;
8. acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate la nivel de centrală și/sau gestionate de sucursală;
9. operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară;
10. acordarea serviciilor aferente transferului de credit: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată, încasarea mijloacelor bănești, transmiterea tuturor datelor spre executare către sediul central al băncii;
11. operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al băncii, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală;
12. operațiuni de emitere și deservire a deținătorilor de carduri bancare, inclusiv prin intermediul POS terminalelor instalate: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, eliberarea cardului etc.;
13. acordarea serviciilor aferente remiterilor de bani, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de remitere de bani;
14. acordarea serviciilor de consultanță pe activitățile prevăzute în licența eliberată BC ”MAIB” S.A.;
15. activitate de agent bancassurance;

16. orice alte activități sau servicii, permise de Banca Națională a Moldovei, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități.

II. Oficii secundare maib

În limita împuternicirilor acordate de către Consiliul băncii și Comitetul de Conducere al băncii în regulamentul sucursalelor în cadrul cărora sunt deschise agențiile, pot desfășura unele sau toate din următoarele activități:

1. atragerea de depozite, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii/modificării/închiderii contului de depozit;
2. acordarea de credite, printre altele: credite de consum, credite imobiliare, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
3. acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate la nivel de centrală a băncii și/sau de sucursală;
4. operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară;
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 sucursală sau sediul central al băncii;
6. operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către sucursală sau sediul central al băncii, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală;
7. operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare, inclusiv prin intermediul POS terminalelor instalate la sediul agenției: eliberarea numerarului, suplinirea contului cu numerar, asigurarea posibilității de efectuare a plăților în virament, prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card, etc.;
8. acordarea serviciilor aferente remiterilor de bani, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de remitere de bani;
9. acordarea serviciilor de consultanță pe activitățile prevăzute în licența eliberată BC "MAIB" S.A., inclusiv privind creditele.