

În conformitate cu lista activităților prevazute de licența “Banca de Finanțe și Comerț” S.A. și Regulamentul tip al Sucursalei Băncii, aprobat prin hotărârea Consiliului Băncii,

**Sucursalele Băncii sunt în drept să desfășoare următoarele activități:**

- a) atragerea de depozite și de alte fonduri rambursabile;
  - b) acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);
  - c) leasing financiar;
  - d) prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
  - e) emiterea și administrarea cecurilor de călătorie, cambiilor și altor instrumente de plată în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit.d);
  - f) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
  - g) tranzacții în contul Băncii sau în contul clienților cu oricare dintre următoarele: instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); valută străină; contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; instrumente avînd la bază cursul de schimb și rata dobînzii; valori mobiliare și alte instrumente financiare;
  - h) participarea la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;
  - i) consultanța acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;
  - j) brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);
  - k) administrarea de portofolii și consultanța legată de aceasta;
  - l) custodia și administrarea de instrumente financiare;
  - m) servicii de informații privind creditele;
  - n) servicii de agent bancassurance;
  - o) emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
  - p) operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară și a Regulamentului BNM privind activitatea unităților de schimb valutar nr.335 din 01.12.2016;
  - r) orice alte activități sau servicii, permise Băncii de Banca Națională a Moldovei, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități.
- Sfera activităților prevăzute sus acoperă orice operațiuni, tranzacții, produse și servicii care se înscriu în sfera acestor activități sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciilor auxiliare ale acestor activități.

**Agentele Sucursalelor Băncii sunt în drept să desfășoare următoarele activități:**

- a) 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;
- b) acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de sucursală;
- c) operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară și a Regulamentului BNM privind activitatea unităților de schimb valutar nr.335 din 01.12.2016;
- d) operațiuni cu cecuri de călătorie;
- e) 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;

f) 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;

g) 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 prin intermediul cardurilor, recepționarea și prelucrarea documentelor și a datelor aferente deschiderii contului de card, eliberarea cardului etc.;

h) acordarea serviciilor aferente remiterilor de bani, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de bancă cu sistemele de remitere de bani;

i) acordarea serviciilor de consultanță prevăzute în licența eliberată băncii;

j) 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;

k) acordarea de servicii de agent bancassurance în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de Sucursală.