

Operațiunile Agenției

Agenția desfășoară activități/operațiuni cu caracter organizatorico-tehnic de asigurare sau facilitare a activităților financiare ale filialei, care nu generează necesitatea luării de către Agenție a deciziilor privind gestionarea de sine stătătoare a riscurilor:

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. vânzarea certificatelor de depozit;
3. acordarea serviciilor de încasări, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială;
4. operațiuni de schimb valutar în conformitate cu prevederile Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară;
5. operațiuni cu cecuri de călătorie;
6. 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;
7. operațiuni de administrare a debitării directe: recepționarea, prelucrarea documentelor de plată și transmiterea tuturor datelor spre executare către filială, în baza contractelor încheiate și/sau gestionate de filială;
8. operațiuni de deservire a deținătorilor de carduri bancare 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;
9. 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;
10. acordarea serviciilor de consultanță financiară;
11. 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.