

Informația aferentă condițiilor de desfășurare a activității în partea ce se referă la plățile/transferurile în /din străinătate (transferuri internaționale) pentru persoane fizice și persoane juridice (cu excepția remiterii de bani)

1. Condiții de efectuare a transferurilor internaționale.

Banca efectuează operațiuni în valută străină în conformitate cu prevederile Legii nr. 62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 8 din 28.01.2010. Plățile/transferurile în valută străină sunt efectuate în baza ordinului de plată perfectat/prezentat de către client. Ordinul de plată va fi perfectat (va conține elementele obligatorii) și va fi acceptat de bancă conform condițiilor Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 01.08.2013.

Ordinul de plată se acceptă spre executare dacă:

- a) plătitorul are cont de plăți deschis la bancă în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare;
- b) ordinul de plată este legalizat cu semnătura titularului de cont sau a persoanei împuternicite (în cazul persoanei fizice)/ semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și cu amprenta ștampilei emitentului (în cazul în care dispune de ștampilă) – conform fișei cu specimene de semnături (în cazul persoanei juridice). Autentificarea ordinului de plată primit prin sistemul de deservire bancară la distanță este asigurată în mod automatizat de sistemul de deservire bancară la distanță;
- c) mijloacele bănești din contul indicat de plătitor sunt suficiente pentru efectuarea transferului și plata comisioanelor băncii și, după caz, ale băncilor participante (corespondente);
- d) asupra mijloacelor bănești din cont nu sunt aplicate restricții (suspendare, sechestrare) din partea organelor abilitate prin lege;
- e) ordinul de plată în valută străină corespunde cerințelor Regulamentului cu privire la transferul de credit;
- f) prezența documentelor justificative în cazul în care acest fapt este prevăzut de actele legislative și normative în vigoare;
- g) corespunderea datelor din ordinul de plată cu datele documentelor justificative prezentate de client (contracte, facturi, autorizații, notificări, etc.);
- h) încadrarea plății în prevederile legislației valutare și ale altor acte regulatorii în vigoare;
- i) alte condiții și termene, în dependență de natura tranzacției și cerințele actelor normative.

La efectuarea transferurilor în valută străină, Banca, în cazurile prevăzute de legislație, va solicita de la plătitor (persoana fizică/persoana juridică) prezentarea documentelor justificative.

2. Modalitățile de efectuare a plăților/transferurilor în/din străinătate.

Ordinul de plată în valută străină poate fi prezentat băncii pe suport de hârtie (în 2 exemplare) și în format electronic, prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță la care plătitorul are acces (este abonat).

Ordinul de plată în valută străină primit pînă la ora 16.00 (ora – limită) va fi executat de bancă în aceeași zi, ordinul de plată primit după ora-limită sau în zi ce nu este lucrătoare pentru bancă va fi executat în următoarea zi lucrătoare.

Plățile/transferurile în valută străină se vor transmite/recepționa de bancă prin intermediul sistemului de plăți internaționale SWIFT.

Conturile bancare utilizate de plătitorii sau beneficiarii plăților internaționale se vor indica, în mod obligatoriu, în format IBAN. Codul IBAN al contului dumneavoastră poate fi aflat în oficiile băncii sau prin accesarea iconiței „Calculator IBAN” de pe pagina web a băncii www.maib.md.

3. Moneda plății/transferului în/din străinătate.

Ordinul de plată în valută străină poate fi emis de plătitor în valuta contului de plăți sau în altă valută străină. Dacă valuta ordinului de plată va fi diferită de valuta contului de plăți, banca va asigura convertirea valutară necesară, costurile convertirii fiind suportate de plătitor. În cazul plății primite din străinătate în favoarea clientului băncii, la care valuta plății diferă de valuta contului bancar, convertirea se va efectua doar cu acordul în scris al beneficiarului.

4. Mărimea comisiunilor și altor plăți aferente.

Banca percepe următoarele comisioane aferente plăților în valută străină de la persoanele juridice:

Nr/o	Demumirea operațiunii/ serviciului prestat	Val.	Tariful	Notă
1.	Plăți în favoarea clientului băncii			
1.1.	- înscrierea mijloacelor în cont	VS	gratis	
1.2.	- procesarea amendamentelor la încasarile primite în favoarea clienților băncii	VS	20 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii.
2.	Plăți din ordinul clientului:			
2.1.	- în favoarea clienților băncii	VS	5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii.
2.2.	- în favoarea clienților altor bănci		0,25% din sumă, min 25 EUR - max 250 EUR	
3.	Transferul mijloacelor bănești la contul propriu deschis:			
3.1.	- în cadrul băncii	VS	2 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii.
3.2.	- în altă bancă		0,25% din sumă, min 25 EUR - max 250 EUR	
4.	Returnarea transferului primit	VS	30 EUR/USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii prin reținerea din suma returnată băncii străine
5.	Anularea/ modificarea ordinului de plată		40 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
6.	Investigarea / confirmarea executării ordinului de plata		40 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
7.	Transmiterea mesajelor la extern (telex, SWIFT)		7 EUR	Se încasează la momentul efectuării transferului
8.	Tipărirea și transmiterea mesajelor SWIFT MT103 cu specificația ACK pentru:			
8.1.	- plățile efectuate în ultimele 2 luni	VS	5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii.
8.2.	-plățile efectuate în ultimele 2-6 luni		10 EUR	
8.3.	-plățile efectuate mai târziu de ultimele 6 luni		15 EUR	

Banca percepe următoarele comisioane aferente plăților în valută străină de la persoanele fizice:

Nr/o	Denumirea operațiunii/ serviciului prestat	Val	Tarif/comision	Notă
1.	Plăți/ transferuri din ordinul clientului (pe suport de hârtie):			
1.1.	în conturile personale	VS	Gratis	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.2.	în favoarea clienților băncii		5 EUR	
1.3.	în favoarea clienților altor bănci		0,25% din sumă, min. 20 EUR - max 100 EUR	
2.	Plăți/ transferuri din ordinul clientului (prin sisteme de deservire la distanță):			
2.1.	în conturile personale	VS	gratis	Se încasează la momentul efectuării operațiunii. *Notă: include comisionul pentru transmiterea mesajului SWIFT + comisionul băncii corespondente.
2.2.	în favoarea clienților băncii		2 EUR	
2.3.	în favoarea clienților altor bănci		0,25% din sumă, min. 15 EUR, max. 100 EUR*	
3.	Plăți/ transferuri primite:			
3.1.	- în favoarea clienților băncii, cu excepția conturilor de card	VS	Gratis	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
3.2.	- în favoarea clienților altor bănci		15 EUR	
4.	Returnarea transferului / Returnarea transferurilor la cererea băncii corespondente/ clientului	VS	Transfer în EUR - 30 EUR Transfer în USD - 30 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii prin reținerea din suma returnată băncii străine
5.	Anularea/ modificarea ordinului de plată	VS	30 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
6.	Investigarea/ confirmarea ordinului de plată	VS	12 EUR + comisioanele băncilor străine	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
7.	Transmiterea mesajelor la extern (telex, SWIFT)	VS	7 EUR	Se încasează la momentul efectuării transferului
8.	Tipărirea și transmiterea mesajelor SWIFT MT103 cu specificația ACK pentru:			
8.1.	- plățile efectuate în ultimele 2 luni	VS	5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii.
8.2.	-plățile efectuate în ultimele 2-6 luni		10 EUR	
8.3.	-plățile efectuate mai târziu de ultimele 6 luni		15 EUR	
9.	Procesarea amendamentelor la incasarile primite în favoarea clienților băncii	VS	20 EUR / 25 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii.

5. Informația disponibilă cu privire la tipurile comisioanelor sau plăților care se percep/pot fi percepute de băncile străine prin intermediul cărora se primesc/efectuează transferurile internaționale.

Tipuri de comisioane percepute de băncile corespondente la efectuarea plăților în valută străină pentru persoane juridice:

Nr/o	Denumirea operațiunii/ serviciului prestat	Val.	Tarif/comision	Notă
1	Comisionul băncii corespondente (pentru plățile cu opțiunea OUR):			
1.1.	Plăți în USD	VS	3,5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.2.	Plăți în USD cu opțiunea FULLPAY		25 USD	
1.3.	Plăți în EUR și alte valute		15 EUR	
1.4.	Plăți în RON, RUB, UAH		2 EUR	

Tipuri de comisioane percepute de băncile corespondente la efectuarea plăților în valută străină pentru persoane fizice:

Nr/o	Denumirea operațiunii/ serviciului prestat	Val.	Tarif/comision	Notă
1	Comisionul bănci corespondente (pentru plățile cu opțiunea OUR):			
1.1.	Plăți în USD	VS	3,5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.2.	Plăți în USD cu opțiunea FULLPAY		25 USD	
1.3.	Plăți în EUR și alte valute		10 EUR	
1.4.	Plăți în RON, RUB, UAH		2 EUR	

Notă: Informația este dezvăluită, conform cerințelor expuse în Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din R. Moldova a informației aferente activității lor.


Serghei Cebotari,
Președintele Comitetului de Conducere al băncii



L.Ș.