



## Instrucțiuni "Efectuarea plăților în valută străină prin Internet Banking"

### Sumar

|                                                     |   |
|-----------------------------------------------------|---|
| I. Definirea beneficiarului plății .....            | 1 |
| II. Efectuarea plății în valută străină .....       | 4 |
| III. ȘABLOANE.....                                  | 8 |
| IV. Modificarea datelor beneficiarului plății ..... | 9 |

### I. Definirea beneficiarului plății

1.1 Definirea datelor beneficiarului plății în Internet-Banking poate fi efectuată prin 2 modalități:

- a) prin accesarea submeniului **Setare/Redactare Beneficiari-Valută Străină** din meniul **Transfer de Fonduri** și tastarea butonului **Beneficiar Nou**

**Transfer de Fonduri**

- Transfer între conturi proprii - aceeași valută
- Transfer între conturi proprii - Forex
- Transfer către părți terțe - MDL
- Transfer către părți terțe - Valută Străină
- Setare/Redactare Beneficiari - MDL
- Setare/Redactare Beneficiari – Valută Străină** ←
- Stare/Istorie Transferuri

---

Setare/Redactare Beneficiari – Valută Străină ?

**Căutare Beneficiar**

Criterii de căutare: Toată lista [dropdown] [Caută] [Șterge criteriile]

**Detalii Beneficiar**

| Selectare             | Nume                           | Bancă                            | Număr Cont                  | Nume Țară | Banca Intermediară |
|-----------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|
| <input type="radio"/> | (N) Paul Sabatier-Toulouse III | TRESOR PUBLIC PARIS              | FR7610071310000000100132788 | FRANCE    |                    |
| <input type="radio"/> | (N) REY DON JAIME - SANTA PONS | BANCO DE SABADELL, S.A. SABADELL | ES4100815138680001172927    | SPAIN     |                    |

[Beneficiar Nou] [Editează] [Vizualizează] [Șterge] [Anulare]

- b) prin accesarea submeniului **Transfer către părți terțe-Valută Străină**, butonul **Creare beneficiar**

**Transfer de Fonduri**

- Transfer între conturi proprii - aceeași valută
- Transfer între conturi proprii - Forex
- Transfer către părți terțe - MDL
- Transfer către părți terțe - Valută Străină** ←

---

Transfer către părți terțe - Valută Străină ?

**Detalii Transfer de Fonduri**

Cont Plătitor: Selectare [dropdown]

Cont Beneficiar: Selectare [dropdown] **Creare Beneficiar**

Nume Beneficiar: [text field]

Adresa Beneficiar: [text field]

Banca Beneficiară: [text field]

Banca Intermediară: [text field]

Suma: [text field]

Tip Comision: OUR [dropdown] Comision achitat de Plătitor

Destinația plății: Selectare [dropdown]

[Editare beneficiar]



## 1.2 În ambele cazuri veți fi direcționat la fereastra de **setare a beneficiarului plății**:

Setare beneficiar ?

Beneficiar - Valută Străină

Beneficiar

Nume

Număr cont / IBAN

Adresa

Oraș/Localitate

Cod Țară

Rezident

Nume Țară

Banca Beneficiara

SWIFT BIC

Denumire bancă

Adresa

Oraș/Localitate

Cod Țară

Cont Corespondent

Banca Intermediara

SWIFT BIC

Denumire bancă

Adresa

Oraș/Localitate

Cod Țară

Transmite Anulează

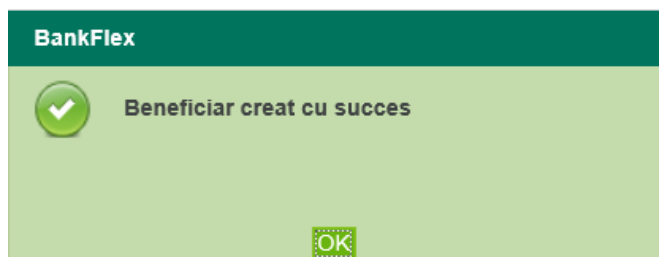
## 1.3 În fereastra **Setare beneficiar** veți completa următoarele rubrici:

| Nr. d/o | Denumirea rubricii       | Modul de completare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| I.      | <b>BENEFICIAR</b>        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.1     | <b>Nume</b>              | Se completează cu:<br><b>Numele, prenumele sau Denumirea Beneficiarului plății</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1.2     | <b>Număr cont/IBAN</b>   | Se indică <b>codul IBAN</b> sau <b>numărul contului</b> Beneficiarului plății                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.3     | <b>Adresa</b>            | Se indică <b>adresa Beneficiarului plății</b> (strada, numărul străzii, etc.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.4     | <b>Oraș/localitate</b>   | Se indică <b>localitatea/orașul</b> unde locuiește <b>Beneficiarul plății</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.5     | <b>Rezident</b>          | <b>Se bifează DOAR</b> în cazul în care <b>Beneficiarul plății</b> este <b>REZIDENT al Republicii Moldova</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.6     | <b>Cod țară</b>          | Se indică cel puțin un simbol (literă) a codului țării beneficiarului plății și se  tastează<br><br>Se va  afișa lista țărilor. După selectarea țării beneficiarului plății, se completează, în mod automatizat, rubricile <b>Cod țară</b> și <b>Nume țară</b> .                                                       |
| 1.7     | <b>Nume țară</b>         | Se completează, în mod automatizat, cu denumirea țării a cărei cod a fost introdus în rubrica <b>Cod țară</b> .<br><b>Notă:</b> în cazul în care ați indicat greșit codul țării, tasteați butonul  Șterge și introduceți repetat codul țării sau tasteați butonul  pentru a selecta codul țării din lista afișată. |
| II.     | <b>BANCA BENEFICIARĂ</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2.1.    | <b>SWIFT BIC:</b>        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|         | <b>nomenclator</b>       | Se introduc cel puțin 8 simboluri ale codului SWIFT și se  tastează<br>Exemplu: AGRNMD2X, COBADEFF, IRVTUS3N<br>Se va afișa lista codurilor SWIFT în corespundere cu simbolurile introduse.<br>După selectarea codului SWIFT se completează, în mod automatizat, rubricile: <b>Denumire bancă</b> , <b>Cod țară</b> , <b>Nume țară</b> , <b>Oraș/localitatea</b> , <b>Adresa</b> băncii.                |
|         | <b>Routing No</b>        | Se completează <b>DOAR</b> în cazul în care banca beneficiară nu dispune de cod SWIFT, dar de cod ABA (Routing No.) – pentru bănci din SUA (ce nu dețin cod SWIFT).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



|      |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                  | Se introduce codul băncii (Rounting No.) - șir consecutiv de 9 simboluri (cifre).<br><b>Notă:</b> În acest caz rubricile <b>Denumire bancă, Cod țară, Nume țară, Oraș/localitatea, Adresa</b> se vor completa de către utilizator, după cum urmează:                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2.2. | <b>Denumire bancă</b>                            | Se completează cu denumirea băncii beneficiare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 2.3. | <b>Adresa</b>                                    | Se completează cu adresa băncii beneficiare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2.4. | <b>Oraș/localitate</b>                           | Se completează cu adresa băncii beneficiare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2.5. | <b>Cod țară</b>                                  | Se indică cel puțin un simbol (literă) a codului țării beneficiarului plății și se tastează <br><br>Se va afișa lista țărilor. După selectarea țării beneficiarului plății, se completează, în mod automatizat, rubricile <b>Cod țară</b> și <b>Nume țară</b> .                                                                                                                                      |
| 2.6. | <b>Nume țară</b>                                 | Se completează, în mod automatizat, cu denumirea țării a cărei cod a fost introdus în rubrica <b>Cod țară</b> .<br><b>Notă:</b> În cazul în care ați indicat greșit codul țării, tasteați butonul  și introduceți repetat codul țării sau tasteați butonul  pentru a selecta codul țării din lista afișată.     |
| 2.7. | <b>Cont corespondent</b>                         | (Opțional) Se indică contul corespondent al băncii beneficiare în banca corespondentă.<br><b>Notă:</b><br>1) În cazul în care utilizatorul indică numărul contului corespondent, atunci va trebui obligatoriu să fie completat compartimentul <b>Banca intermediară</b> .<br>2) În cazul în care utilizatorul completează datele băncii intermediare (SWIFT/denumire) completarea contului corespondent nu este obligatorie.                                                          |
| III. | <b>BANCA INTERMEDIARĂ</b><br>(rubrică opțională) | - se completează DOAR în cazul în care datele bancare ale Beneficiarului conțin informații despre banca intermediară                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3.1. | <b>SWIFT BIC:</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|      | <b>nomenclator</b>                               | Se introduc cel puțin 8 simboluri ale codului SWIFT și se tastează <br>Se va afișa lista codurilor SWIFT.<br>După selectarea codului SWIFT se completează în mod automatizat rubricile: <b>Denumire bancă, Cod țară, Nume țară, Oraș/localitatea, Adresa</b> băncii.                                                                                                                             |
|      | <b>Routing No</b>                                | Se completează <b>DOAR</b> în cazul în care banca beneficiară nu dispune de cod SWIFT, dar de cod ABA (Routing No.) – pentru bănci din SUA (ce nu dețin cod SWIFT).<br>Se introduce codul băncii (Rounting No.) - șir consecutiv de 9 simboluri (cifre).<br><b>Notă:</b> În acest caz rubricile <b>Denumire bancă, Cod țară, Nume țară, Oraș/localitatea, Adresa</b> se vor completa de către utilizator, după cum urmează:                                                           |
| 3.2. | <b>Denumire bancă</b>                            | Se completează cu denumirea băncii intermediare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3.3. | <b>Adresa</b>                                    | Se completează cu adresa băncii intermediare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.4. | <b>Oraș/localitate</b>                           | Se completează cu adresa băncii intermediare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.5. | <b>Cod țară</b>                                  | Se indică cel puțin un simbol (literă) a codului țării beneficiarului plății și se tastează <br><br>Se va afișa lista țărilor. După selectarea țării beneficiarului plății, se completează, în mod automatizat, rubricile <b>Cod țară</b> și <b>Nume țară</b> .                                                                                                                                    |
| 3.6. | <b>Nume țară</b>                                 | Se completează, în mod automatizat, cu denumirea țării a cărei cod a fost introdus în rubrica <b>Cod țară</b> .<br><b>Notă:</b> În cazul în care ați indicat greșit codul țării, tasteați butonul  și introduceți repetat codul țării sau tasteați butonul  pentru a selecta codul țării din lista afișată. |

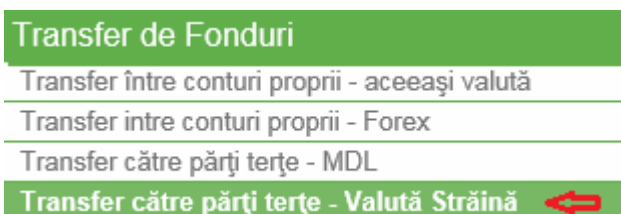
1.4 Tasteați butonul **Transmite**. Veți primi următorul mesaj: **"Beneficiar creat cu succes"**.

**NOTĂ:**

În cazul în care doriți să efectuați transferuri în valută străină în favoarea unuia și aceluiași beneficiar, dar la conturi diferite, atunci va fi necesar să setați beneficiarul pentru fiecare cont în parte (acțiunile descrise în pct. 1.1-1.4).

## II. Efectuarea plății în valută străină

**2.1.** Pentru a efectua o plată în valută străină către o persoană terță accesați submeniul **Transfer către părți terțe – Valută Străină** din meniul **Transfer de Fonduri**:



**NOTĂ:** În Internet-Banking aveți posibilitatea de a efectua plăți în **EUR, USD, GBP, CHF, RON**. Totodată, pentru efectuarea transferului într-o valută străină este necesar să dispuneți de cont în valuta respectivă cu mijloace suficiente pentru efectuarea transferului și achitarea comisioanelor aferente.

**2.2.** La tastarea submeniului **Transfer către părți terțe – Valută Străină** se va afișa următoarea fereastră:

The screenshot shows the 'Transfer de Fonduri' menu with the 'Transfer către părți terțe - Valută Străină' option selected. The form fields include:

- Cont Plătitor:** Selectare (dropdown)
- Cont Beneficiar:** Selectare (dropdown) with a 'Create Beneficiar' button next to it.
- Nume Beneficiar:** Text field
- Adresa Beneficiar:** Text field
- Banca Beneficiară:** Text field
- Banca Intermediară:** Text field
- Suma:** Text field with a note 'Înscrieți suma plății'.
- Tip Comision:** Dropdown with 'OUR' selected and a note 'Comision achitat de Plătitor'.
- Destinația plății:** Selectare (dropdown) with a note 'Selectați din listă destinația plății \*'.
- Tip Transfer:** Radio buttons for 'Imediat' (selected), 'Programat pentru', and 'Setează ca plată programată'.
- Detalii Șablon:** A checkbox for 'Salvare ca șablon'.

Annotations with arrows point to the following elements:

- 'Selectați din listă contul din care se efectuează plata' points to the 'Cont Plătitor' dropdown.
- 'Selectați din listă Beneficiarul plății' points to the 'Cont Beneficiar' dropdown.
- 'Înscrieți suma plății' points to the 'Suma' text field.
- 'Selectați una din opțiuni: OUR/SHA/BEN' points to the 'Tip Comision' dropdown.
- 'Selectați din listă destinația plății \*' points to the 'Destinația plății' dropdown.

Buttons at the bottom right: 'Transmite' and 'Anulează'.

**\* NOTĂ:**

Atragem atenția că în cadrul Internet-Banking, opțiunea "**Transfer către părți terțe – Valută Străină**" include un număr limitat de "**Destinații**" ale plăților, față de tipurile de plăți efectuate în cadrul sucursalelor. Astfel, în internet-Banking veți putea face plăți cu una din destinațiile:

- 1) Cheltuieli familiale;
- 2) Donație;
- 3) Transfer/plată pentru bunuri sau servicii;
- 4) Cheltuieli personale - aflare temporară peste hotare (transfer la cont personal);
- 5) Transfer/plată necomercială socialmente importantă (pensii, indemnizații).

**2.3.** În fereastra **Transfer către părți terțe – Valută Străină** se vor completa următoarele rubrici:

| Nr. d/o                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Denumirea rubricii                 | Modul de completare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>DETALII TRANSFER DE FONDURI</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Cont plătitor/IBAN</b>          | Din lista de conturi se selectează contul din care va fi efectuată plata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1.2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Cont beneficiar/IBAN</b>        | Din lista de beneficiari se selectează beneficiarul în favoarea căruia se va efectua plata<br><b>NOTĂ:</b><br>1) În cazul în care în lista beneficiarilor nu regăsiți beneficiarul în favoarea căruia doriți să efectuați plata, aveți posibilitatea de a CREA UN BENEFICIAR NOU prin tastarea butonului „ <b>CREARE BENEFICIAR</b> ”.<br>2) În cazul în care este necesar să modificați careva date ale beneficiarului selectat, tastați butonul „ <b>EDITARE BENEFICIAR</b> ” pentru executarea acestora.    |
| 1.3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Nume beneficiar</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Adresa beneficiar</b>           | După selectarea Beneficiarului plății, se completează, <b>în mod automatizat</b> , cu datele beneficiarului.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1.5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Banca beneficiară</b>           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Banca intermediară</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Suma</b>                        | Se indică suma plății                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1.8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Tip comision</b>                | Se optează pentru una din 3 variante:<br>✓ <b>OUR</b> – comision achitat de către plătitor*<br>✓ <b>SHA</b> – comision repartizat între plătitor și beneficiar<br>✓ <b>BEN</b> – comision achitat de Beneficiar (reținut din suma transferului)<br><b>*Remarcă</b> – pentru efectuarea plăților în cadrul băncii, câmpul <b>Tip comision</b> se va completa automat de sistem cu opțiunea OUR, care nu poate fi modificată.                                                                                    |
| 1.9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Destinația plății</b>           | Din lista afișată se selectează una din opțiuni:<br><div><div>Destinația plății</div><div><div><div>Selectare</div><div>Cheltuieli familiale</div><div>Donație</div><div>Transfer/plată pentru... (bunuri sau servicii)</div><div>Cheltuieli personale – aflare temporară peste hotare (transfer în contul său)</div><div>Transfer/plată necomercială socialmente importantă (pensii, indemnizații)</div></div></div></div> |
| <b>1) CHELTUIELI FAMILIALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| În cazul selectării destinației „ <b>Cheltuieli familiale</b> ” la ecran se va afișa o rubrică suplimentară <b>obligatorie</b> „ <b>Grad de rudenie</b> ”. Din lista afișată se va selecta gradul de rudenie al beneficiarului plății.                                                                                                                                                                                                     |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <div><div>Destinația plății</div><div>Cheltuieli familiale</div><div>Grad de rudenie</div><div><div>Selectare</div><div>Părinte/Copil</div><div>Înfietor/Copil Înfiat</div><div>Sot/Sotie</div><div>Frate/Soră</div><div>Bunic/Bunică / Nepot/Nepoată</div><div>Tutore/Curator / Persoană pusă sub tutelă/curatelă</div></div><div>Tip Transfer</div><div><div><input checked="" type="radio"/> Imediat</div></div><div>pentru</div></div> |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>NOTĂ:</b><br>În cazul selectării destinației „ <b>Cheltuieli familiale</b> ” <u>suma plății, maximă permisă de sistem</u> , nu va depăși <b>10,000 EUR</b> sau echivalent în altă valută.<br><b>Documente confirmative nu se atașează.</b>                                                                                                                                                                                              |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>2) DONAȚIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| În cazul selectării destinației „ <b>Donație</b> ” <u>suma plății, maximă permisă de sistem</u> , nu va depăși <b>10,000 EUR</b> sau echivalent în altă valută.<br><b>Documente confirmative nu se atașează.</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>3) TRANSFER/PLATA PENTRU .... (BUNURI sau SERVICII)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>4) CHELTUIELI PERSONALE-AFLARE TEMPORARĂ PESTE HOTARE (TRANSFER PE NUMELE SĂU)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>5) TRANSFER/PLATA NECOMERCIALĂ SOCIALMENTE IMPORTANTĂ (PENSII, INDEMNIZAȚII)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| În cazul selectării destinației:<br>✓ „ <b>Transfer/plata pentru .... (bunuri sau servicii)</b> ”<br>✓ „ <b>Cheltuieli personale-aflare temporară peste hotare (transfer pe numele său)</b> ”<br>✓ „ <b>Transfer/plata necomercială socialmente importantă (pensii, indemnizații)</b> ”                                                                                                                                                    |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



La ecran se va afișa o rubrică suplimentară, „**Scopul detaliat al plății**” și „**Documente confirmative**”

**Scopul detaliat al plății** - se va înscrie scopul corespunzător plății efectuate, în mod desfășurat (ex: plata pentru tratament medical, pentru studii, pentru procurarea cărților etc.) cu indicarea detaliilor aferent plății, după caz (ex: cod student, nr. client, nr. rezervare etc.).

**Documente confirmative** - documente care justifică necesitatea efectuării plății și conțin date despre suma plății (ex: contract, factură, cont-plată, confirmare de la o instituție străină de învățământ, instituție medicală sau de la locul de muncă din străinătate, permisul de ședere temporară în statul străin respectiv, decizia instanței judecătorești pentru plata pensiilor, indemnizațiilor etc.), specificate prin Regulamentul BNM privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare.

Rubrica „**Documente confirmative**” se completează după cum urmează:

i) Din listă se va selecta una din opțiuni:

- ✓ Contract
- ✓ Invoice (factura comercială)
- ✓ Permis de ședere (în cazul destinației *Cheltuieli personale*)

ii) în rubrica „**Număr**” se indică numărul contractului/facturii;

iii) în rubrica „**Data**” se indică data contractului/facturii;

iv) pentru a încărca documentul se tastează butonul „**Încarcă**”. Se selectează documentul (contractul/factura)

**NOTĂ:** în calitate de document confirmativ se admit fișiere cu următoarele extensii:

\*.pdf /\*.jpg /\*.jpeg /\*.png /\*.tiff.

În cazul în care există mai multe documente confirmative selectați „**Adaugă document**” pentru multiplicarea rândurilor. Mărimea totală a documentelor atașate nu poate depăși 10 MB.

**Remarcă:** Pentru sumele ce depășesc **10,000 EUR** sau echivalent în altă valută, în mod obligatoriu se atașează documente confirmative, accesând butonul **Încarcă**.

În acest caz, sunt indicate datele documentului confirmativ (număr și dată) și se bifează opțiunea **Declar pe proprie răspundere că fotocopie este identică cu originalul**.

**Suma plății, maximă permisă de sistem**, nu va depăși **100 000 EUR** sau echivalent în altă valută.

În cazul depășirii sumei maxime admisibile, sistemul va genera următoare eroare

**NOTĂ:** Plata se acceptă spre executare de bancă dacă sunt respectate concomitent următoarele **condiții**, fără a se limita la acestea:

- ✓ ordinul de plată conține elementele obligatorii descrise în punctul 1.1-1.9 din prezenta Instrucțiune
- ✓ disponibilul de mijloace bănești în contul de plăți, este suficient pentru executarea plății și încasarea comisioanelor bancare;
- ✓ asupra mijloacelor bănești din contul de plăți nu sunt aplicate restricții din partea organelor abilitate prin lege;
- ✓ ordinul de plată este însoțit de documente justificative corespunzătoare scopului plății, în cazurile prevăzute de legislația valutară;
- ✓ corespunderea datelor din ordinul de plată cu datele documentelor justificative (contract, facturi, alte tipuri de documente etc.)

Dacă cel puțin una din condițiile indicate nu este respectată, ordinul de plată se va returna plătitorului, cu indicarea motivului neacceptării.

Totodată, sunt 3 opțiuni pentru executarea plății:

- 1) **imediat** – plata va fi transmisă imediat, după confirmarea de către utilizator, către sistemul băncii.





- 2) **programat pentru** – plata va fi transmisă către sistemul băncii la o anumită dată viitoare, stabilită de către utilizator:

☐ Imediat ☒ Programat pentru

**Detaliile plăților programate**

06/06/2017 (Vă rugăm să selectați data transferului)

Calendar: June, 2017

Tuesday, June 06, 2017

Today: June 5, 2017

- 3) **selectează ca plată programată** – în cazul selectării acestei opțiuni, în mod automatizat, se vor executa plăți la datele stabilite de către utilizator:

**Tip Transfer**

☐ Imediat ☐ Programat pentru ☒ Setează ca plată programată

**Detalii ale plăților programate**

Nickname:

Frecvența Plăților:

Data primei plăți:

☐ Ultima data de plată

☐ Numarul de platii

☐ Până la notificarea urmatoare

**NOTĂ:** Graficul de procesare a plăților în valută străină prin Internet-Banking este afișată pe pagina web a băncii [www.maib.md](http://www.maib.md).

#### ATENȚIE:

În cazul în care veți efectua plăți regulate către unul și același beneficiar aveți posibilitatea de a salva plata curentă în calitate de ȘABLON. Ulterior, șablonul va fi utilizat pentru crearea unei plăți noi. Pentru crearea unui șablon este necesar să bifați opțiunea „Salvare ca șablon” și să înregistrați numele șablonului.

**Detalii Șablon**

☒ Salvare ca șablon  Donatie

- 2.4. După completarea tuturor rubricilor tastați butonul **Transmite**. Astfel, veți fi direcționat către ecranul de confirmare a transferului:

Transfer către părți terțe - Valută Străină

**Detalii Transfer de Fonduri**

Cont Plătitor/IBAN: MD48AG0000002259xxxxxx

Cont Beneficiar/IBAN: Paul Sabatier-Toulouse III / FR7610071310000000100132788

Nume Beneficiar: Paul Sabatier-Toulouse III

Adresa Beneficiar: Narbonne Bat le Forum, Toulouse, FRANCE

Banca Beneficiară: TRESOR PUBLIC PARIS

Banca Intermediară:

Suma: 3000 EUR

Tip Comision: OUR ☒ Comision achitat de Plătitor

Destinația plății: Transfer/plată pentru... (bunuri sau servicii)

Scopul detaliat al plății: Plata pentru servicii montare tehnica

Documente confirmative

1. Contract Număr 125 Data 04/06/2017 Contract\_125.jpg

☒ Declar pe proprie răspundere că fotocopia este identică cu originalul.

**Tip Transfer**

☒ Imediat ☐ Programat pentru ☐ Setează ca plată programată

**Detalii Șablon**

☐ Salvare ca șablon



## 2.5. Tastați butonul **Confirmare** pentru a continua.

Pentru finalizarea operațiunii, este necesar să autorizați tranzacția, prin metoda de autorizare pentru care ați optat la abonare.

Dacă ați optat pentru autorizare prin **parolă de unică folosință** (OTP):

- a) la tastarea butonului **Confirmare** sistemul generează **parola de unică folosință** (OTP) și o expediază prin e-mail/SMS, în dependență de metoda de recepționare a parolelor pentru care ați optat la abonare.

**NOTĂ:** În cazul în care, din anumite motive, nu recepționați **parola de unică folosință** (OTP) la momentul efectuării plății, tranzacția este salvată și veți avea posibilitatea să o autorizați mai târziu, prin ecranul **Stare/Istorie Transferuri**.

- b) Înscrieți **parola de unică folosință** (OTP) recepționată în câmpul corespunzător.

| Parolă de Unică Folosință                                                                                                                                                                                  |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Id Tranzacție                                                                                                                                                                                              | 000000007389026      |
| Introduceți parola de unică folosință                                                                                                                                                                      | <input type="text"/> |
| (Tranzacția a fost salvată. Dacă nu recepționați parola de unică folosință în timpul apropiat, aveți posibilitatea să autorizați tranzacția mai târziu, prin intermediul ecranului Menținere Transferuri.) |                      |
| <b>Transmite</b>                                                                                                                                                                                           |                      |

- c) pentru finalizarea tranzacției tastați butonul **Transmite**.

Dacă ați optat pentru autorizare cu Semnătura Digitală → selectați opțiunea **Fișier**, dacă certificatul digital este disponibil pe stația Dvs. de lucru sau alt suport de unde acesta poate fi citit. Înscrieți parola certificatului și tastați butonul **Transmite**.

Dacă ați optat pentru autorizare cu Semnătură mobilă: la tastarea butonului **Confirmare** sistemul generează o solicitare și o expediază la telefonul mobil. Pentru a finaliza tranzacția introduceți la telefonul mobil codul PIN - Semnătură mobilă.

În cazul în care la abonare ați optat pentru opțiunea de recepționare a confirmărilor privind efectuarea tranzacțiilor, veți primi la e-mail sau prin SMS, în dependență de modalitatea selectată, un mesaj privind **statutul tranzacției**.

## III. **SABLOANE**

- 3.1** În cazul în care, la efectuarea unei plăți ați optat pentru opțiunea „**Salvare ca șablon**”, atunci aceste plăți-șabloane le regăsiți în submeniul **Șabloane transferuri** din meniul **Transfer de Fonduri**:

| Transfer de Fonduri                             |
|-------------------------------------------------|
| Transfer între conturi proprii - aceeași valută |
| Transfer între conturi proprii - Forex          |
| Transfer către părți terțe - MDL                |
| Transfer către părți terțe - Valută Străină     |
| Setare/Redactare Beneficiari - MDL              |
| Setare/Redactare Beneficiari - Valută Străină   |
| Stare/Istorie Transferuri                       |
| Menținerea plăților programate                  |
| <b>Șabloane transferuri</b> ←                   |

În submeniul **Șabloane transferuri** găsiți toate șabloanele salvate de către Dvs. La necesitate aveți posibilitatea să le vizualizați sau să creați plăți noi în baza acestor șabloane.

- 3.2** După selectarea submeniului **Șabloane transferuri**, la ecran se va afișa lista șabloanelor create de Dvs.





Menu

Șablon [?]

Sumar Șabloane

Tipul transferului: Transfer către părți terțe - Valută Străină

Detalii Șablon

| Selectare                        | Nume Șablon | Transaction Type                            | Cont Beneficiar             | Banca Beneficiar    |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <input checked="" type="radio"/> | Donatie     | Transfer către părți terțe - Valută Străină | FR7610071310000000100132788 | TRESOR PUBLIC PARIS |

### 3.3 Submeniul are 3 butoane: **Vizualizează/Șterge / Creare Plată / Anulează**

- VIZUALIZARE/ȘTERGE** - la tastarea acestui buton aveți posibilitate să vizualizați/ștergeți șablonul selectat
- CREARE PLATĂ** - la tastarea acestui buton aveți posibilitatea de a crea o plată nouă în baza șablonului selectat.  
Utilizând șablonul aveți posibilitatea de a efectua o plată identică (fără a modifica careva date) sau să efectuați o plată nouă, modificând suma transferului, datele beneficiarului sau destinația plății.
- ANULEAZĂ** - la tastarea acestui buton reveniți la pagina de start.

## IV. Modificarea datelor beneficiarului plății

- 4.1 Modificarea datelor Beneficiarului plății în sistemul Internet-Banking poate fi efectuată prin accesarea submeniului **Setare/Redactare Beneficiari-Valută Străină** din meniul **Transfer de Fonduri**:

Transfer de Fonduri

Transfer între conturi proprii - aceeași valută

Transfer între conturi proprii - Forex

Transfer către părți terțe - MDL

Transfer către părți terțe - Valută Străină

Setare/Redactare Beneficiari - MDL

Setare/Redactare Beneficiari - Valută Străină

După selectarea acestui submeniu veți fi direcționat la fereastra de căutare a beneficiarilor.

Căutare Beneficiar

Criterii de căutare: → Toată lista → Caută Șterge criteriile

Detalii Beneficiar

| Selectare                        | Nume                           | Bancă                            | Număr Cont                  | Nume Țară | Banca Intermediară |
|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|
| <input checked="" type="radio"/> | (N) Paul Sabatier-Toulouse III | TRESOR PUBLIC PARIS              | FR7610071310000000100132788 | FRANCE    |                    |
| <input type="radio"/>            | (N) REY DON JAIME - SANTA PONS | BANCO DE SABADELL, S.A. SABADELL | ES4100815138680001172927    | SPAIN     |                    |

În această fereastră aveți posibilitatea de a căuta Beneficiarul plății după unul din criteriile de căutare:

- Nume
- Bancă
- Număr cont
- Nume Țară
- Banca Intermediară

Opțiunea de căutare are butoanele: **Caută / Șterge Criteriile**:

- CAUTĂ** - la tastarea acestui buton se va lansa căutarea beneficiarului potrivit criteriului înscris de Dvs. și se va afișa un tabel cu lista beneficiarilor găsiți.
- ȘTERGE CRITERIILE** - la tastarea acestui buton veți șterge informația înscrisă

Setare/Redactare Beneficiari - Valută Străină [?]

Căutare Beneficiar

Criterii de căutare: → Toată lista → Caută Șterge criteriile

Detalii Beneficiar

| Selectare             | Nume                           | Bancă                            | Număr Cont                  | Nume Țară | Banca Intermediară |
|-----------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|
| <input type="radio"/> | (N) Paul Sabatier-Toulouse III | TRESOR PUBLIC PARIS              | FR7610071310000000100132788 | FRANCE    |                    |
| <input type="radio"/> | (N) REY DON JAIME - SANTA PONS | BANCO DE SABADELL, S.A. SABADELL | ES4100815138680001172927    | SPAIN     |                    |

Beneficiar Nou Editază Vizualizează Șterge Anulare



Submeniul **Setare/Redactare Beneficiari-Valută Străină** are 5 butoane: **Beneficiar Nou / Editează / Vizualizează / Șterge / Anulare**:

|                       |                                                                                                                                                  |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>BENEFICIAR NOU</b> | - la tastarea acestui buton aveți posibilitatea de a crea un beneficiar nou                                                                      |
| <b>EDITEAZĂ</b>       | - la tastarea acestui buton aveți posibilitate să modificați datele Beneficiarului selectat sau detaliile Băncii Beneficiare/Băncii Intermediare |
| <b>VIZUALIZEAZĂ</b>   | - la tastarea acestui buton aveți posibilitatea de a vizualiza datele Beneficiarului selectat                                                    |
| <b>ȘTERGE</b>         | - la tastarea acestui buton aveți posibilitatea de a șterge datele Beneficiarului selectat                                                       |
| <b>ANULARE</b>        | - la tastarea acestui buton reveniți la pagina de start.                                                                                         |

În fereastra **Editare Beneficiari – Valută Străină** aveți posibilitatea de a modifica:

- datele Beneficiarului
- datele Băncii Beneficiare
- datele Băncii Intermediare

**ATENȚIE:** **Modificarea datelor Beneficiarului plății** în sistemul Internet-Banking poate fi efectuată, de asemenea, prin accesarea submeniului **Transfer către părți terțe - Valută Străină**, butonul **Editare beneficiar**

Transfer de Fonduri

Transfer între conturi proprii - aceeași valută

Transfer între conturi proprii - Forex

Transfer către părți terțe - MDL

Transfer către părți terțe - Valută Străină

Transfer către părți terțe - Valută Străină ?

Detalii Transfer de Fonduri

Cont Plătitor/IBAN

22521492213-789-EUR 0.00

MD48AG0000000221492213

Cont Beneficiar/IBAN

1

Selectare

REY DON JAIME - SANTA PONSÁ / ES4100815138680001172927

Paul Sabatier-Toulouse III / FR7610071310000000100132788

2

Creare Beneficiar

Editare beneficiar

Nume Beneficiar

Adresa Beneficiar

Banca Beneficiară

Banca Intermediară

Suma

EUR

Tip Comision

OUR

Comision achitat de Plătitor

Destinația plății

Selectare

Tip Transfer

☒ Imediat
☐ Programat pentru
☐ Setează ca plată programată

Detalii Șablon

☐ Salvează ca șablon

Transmite

Anulează

a) Selectați beneficiarul pentru a edita datele

b) Tastați butonului **Editare beneficiar** și veți fi direcționat la fereastra de redactare a datelor beneficiarului plății.



Editare Beneficiari - Valută Străină ?

| Beneficiar - Valută Străină |                                                                                        |           |                          |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|
| <b>Beneficiar</b>           |                                                                                        |           |                          |
| Nume                        | Paul Sabatier-Toulouse III                                                             |           |                          |
| Număr cont / IBAN           | FR761007131000000100132788                                                             |           |                          |
| Adresa                      | Narbonne Bat le Forum                                                                  |           |                          |
| Oraș/Localitate             | Toulouse                                                                               | Rezident  | <input type="checkbox"/> |
| Cod Țară                    | FR                                                                                     | Nume Țară | FRANCE                   |
| <b>Banca Beneficiara</b>    |                                                                                        |           |                          |
| SWIFT BIC                   | <input checked="" type="radio"/> Nomenclator TRPUFRP1 <input type="radio"/> Routing No |           |                          |
| Denumire bancă              | TRESOR PUBLIC PARIS                                                                    |           |                          |
| Adresa                      | 139 RUE DE BERCY 75012 PARIS                                                           |           |                          |
| Oraș/Localitate             | PARIS                                                                                  | Nume Țară | FRANCE                   |
| Cod Țară                    | FR                                                                                     |           |                          |
| Cont Corespondent           |                                                                                        |           |                          |
| <b>Banca Intermediara</b>   |                                                                                        |           |                          |
| SWIFT BIC                   | <input checked="" type="radio"/> Nomenclator <input type="radio"/> Routing No          |           |                          |
| Denumire bancă              |                                                                                        |           |                          |
| Adresa                      |                                                                                        |           |                          |
| Oraș/Localitate             |                                                                                        | Nume Țară |                          |
| Cod Țară                    |                                                                                        |           |                          |

[Transmite](#)
[Anulează](#)

Pentru finalizarea tranzacției tastați butonul **Transmite**. La ecran se va afișa mesajul „Beneficiarul a fost modificat cu succes”, astfel datele beneficiarului fiind salvate, iar la ecran va apărea fereastra de plăți cu datele modificate, fiind posibilă continuare plății.

[contactează-ne](#)

Pentru orice alte informații, întrebări, consultări la numărul scurt de telefon [1313](tel:1313).