

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 Comitetului executiv al BNM nr. 29 din 13.02.2018, a Legii nr 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului și altor acte normative în domeniu. 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) în conformitate cu cerințele Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 01.08.2013 și ale actelor normative interne ale băncii.

Ordinul de plată în valută străină se acceptă de bancă spre executare dacă:

- a) plătitorul are cont bancar deschis la bancă;
- b) ordinul de plată este autentificat de plătitor:
 - (i) în cazul persoanelor juridice - cu:
 - semnăturile persoanelor împuternicite și, după caz, cu amprenta ștampilei, conform Fișei cu specimene de semnături și amprenta ștampilei - în cazul ordinului de plată emis pe suport de hârtie; sau
 - semnătura electronică - în cazul ordinului de plată remis prin sistemul automatizat de deservire la distanță (SADD);
 - (ii) în cazul persoanelor fizice - cu:
 - semnătura titularului de cont sau a persoanei împuternicite - în cazul ordinului de plată emis pe suport de hârtie; sau
 - semnătura electronică/semnătura mobilă/parola de unică folosință (OTP) - în cazul ordinului de plată remis prin SADD.
- 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 cu acest drept prin lege;
- e) ordinul de plată este perfectat cu respectarea cerințelor Regulamentului cu privire la transferul de credit;
- f) plătitorul deține și prezintă Băncii, în cazurile prevăzute de actele legislative și normative în domeniu și la solicitarea Băncii, documente relevante ce justifică natura și scopul tranzacției de plată;
- g) datele din ordinul de plată corespund cu datele documentelor relevante (contracte, facturi, autorizații, notificări etc.);
- h) plata nu contravine prevederilor actelor legislative și/sau normative în vigoare și corespunde în totalitate cerințelor din domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

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) sau în format electronic, prin intermediul sistemului automatizat de deservire la distanță la care plătitorul are acces (este abonat).

Ordinul de plată în valută străină primit până 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 interbancare se vor transmite/recepționa de bancă prin intermediul sistemului de plăți internaționale SWIFT.

În cazul încasărilor în valută străină, clienții băncii, persoane fizice și persoane juridice, vor prezenta Băncii, la solicitare, documente justificative, în scopul stabilirii sensului și naturii tranzacțiilor de încasare, care cad sub incidența legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Conturile bancare utilizate de plătitorii sau beneficiarii plăților internaționale se vor indica, în mod obligatoriu, în format IBAN. Codul IBAN al contului bancar 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 dacă clientul a autorizat banca, în baza unui contract sau acord în scris, să efectueze din numele și contul clientului, convertirea mijloacelor bănești primite.

4. Mărimea comisioanelor și altor plăți aferente.

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

Nr/o	Denumirea operațiunii/ serviciului prestat	Mărimea tarifului		Notă
1.	Înregistrarea în cont (virament)	gratuit		
2.	Executarea ordinelor de plată valutare în favoarea:	<i>pe suport de hârtie</i>	<i>prin Internet Banking</i>	Se percepe la momentul efectuării tranzacției. La comisioanele din pct.2.2 se achită adițional comisionul băncii corespondente (după caz) și comisionul din pct.5.
2.1.	clienților băncii	10 EUR	5 EUR	
2.2.	clienților altor bănci, inclusiv la contul propriu deschis în altă bancă:	0.30% din sumă, - min. 30 EUR - max. 250 EUR	0.25% din sumă, - min. 25 EUR - max. 250 EUR	
3.	Perfectarea documentelor de plată	50 MDL		
4.	Transferul la contul propriu deschis în cadrul băncii	<i>pe suport de hârtie</i>	<i>prin Internet Banking</i>	
5.	Serviciul SWIFT	7 EUR		
6.	Modificarea, anularea, returnarea, redirecționarea, investigarea sau confirmarea ordinului de plată valutar	50 EUR		Se încasează la momentul efectuării tranzacției. Suplimentar se achită comisioanele băncii străine.
7.	Emiterea confirmării privind serviciul SWIFT	5 EUR		Se încasează la momentul efectuării tranzacției.

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. La comisionul din pct.1.3. se achită adițional comisionul băncii corespondente (după caz) și comisionul pentru transmiterea mesajului SWIFT.
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. <i>*În cazul transferurilor din conturile de card se aplică tarifele aferente cardurilor bancare în vigoare.</i> <i>** Include comisionul pentru transmiterea mesajului SWIFT + comisionul băncii corespondente.</i>
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	30 EUR	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 încasările 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 din ordinul persoanelor juridice:

Nr/o	Denumirea operațiunii/ serviciului prestat	Tarif/comision	Notă
1.	Comisionul băncii corespondente (pentru ordinele de plată cu opțiunea OUR și SHA):		
1.1.	în USD	3.5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
1.2.	în USD cu opțiunea FULLPAY	25 USD	
1.3.	în EUR și alte valute (cu excepția RON, RUB, UAH)	15 EUR	
1.4.	în RON, RUB, UAH	2 EUR	

Tipuri de comisioane percepute de băncile corespondente la efectuarea plăților în valută străină din ordinul persoanelor fizice:

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		10 EUR	
1.4.	Plăți în RON, RUB, UAH		2 EUR	

Notă: Informația este publicată, conform Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

Serghei Cebotari

Președinte al Comitetului de Conducere al băncii



Data perfectării: 09 decembrie 2020

[Signature]
[Signature]

Executor: Moșneaga Olesea, tel. (022) 303-371