



## CONDIȚII GENERALE DE EXECUTARE A TRANSFERULUI DE CREDIT

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, clientul poate solicita pentru executare în regim normal (transfer normal) sau în regim de urgență (transfer urgent) orice transfer de credit în monedă națională, inclusiv ordinar și bugetar.

În acest scop, în ordinul de plată prezentat Băncii la rubrica „TIPUL TRANSFERULUI” se aplică mențiunea corespunzătoare „N” - pentru transferul normal sau „U” - pentru transferul urgent.

Graficul de primire a ordinului de plată este stabilit în dependență de modul de prezentare/ transmitere a acestuia:

- Ordinul de plată pe suport hârtie este primit în limita programului de lucru, stabilit pentru sucursale/oficiile secundare ale acestora;
- Ordinele de plată primite de Bancă prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sunt inițiate de către client zilnic pe parcursul a 24 ore, inclusiv zilele de odihnă și sărbătoare, **și se acceptă/refuză/execută de către Bancă în următoarele intervale de timp:**
  - pentru ordinele de plată inițiate de către persoanele juridice în limita programului de lucru, stabilit pentru sucursale/oficiile secundare ale acestora și a intervalului de ore stabilit drept Cut-Off Time COT\*\* pentru fiecare tip de Document de plată, fiind limitat de programul de lucru SAPI (Sistemul Automatizat de Plăți Interne al Băncii Naționale a Moldovei) în funcție de tipul transferului. Ordinele de plată transmise în afara acestui program se consideră primite în următoarea zi lucrătoare;
  - pentru ordinele de plată inițiate de către persoanele fizice în limita programului **09:00-16:00 a zilei operaționale lucrătoare**. Ordinele de plată transmise în afara acestui program se consideră primite în următoarea zi lucrătoare.

La efectuarea unui **transfer de credit**, Banca va verifica prezența și corectitudinea completării tuturor elementelor obligatorii ale ordinului de plată, conform prevederilor legislative, suficiența mijloacelor bănești în contul plătitorului și respectarea prevederilor legislației privind normele de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, după care va procesa transferul.

### Transferul de credit normal presupune:

- completarea parametrului „Tipul transferului Normal/ Urgent” cu mențiunea „N”;
- executarea ordinului de plată într-o perioadă de timp care nu va depăși limita de timp stabilită zilei operaționale în care ordinul de plată a fost emis, primit/recepționat și acceptat.

### Transferul de credit urgent presupune:

- completarea parametrului „Tipul transferului Normal / Urgent” cu mențiunea „U”;
- executarea ordinului de plată aferent transferului de credit interbancar într-o perioadă de timp ce nu va depăși 2 ore din momentul primirii pe suport hârtie;
- executarea ordinului de plată aferent transferului de credit interbancar într-o perioadă de timp ce nu va depăși 2 ore din **momentul acceptării de către Banca** din sistemele automatizate de deservire la distanță.

**Mențiune:** Termenul limită de efectuare a transferurilor urgente poate fi extins în cazul ordinelor de plată care necesită autorizări speciale, bazate pe prevederile legale sau contractuale.

Transferul de credit urgent solicitat de clientul Băncii prin sistemul automatizat de deservire la distanță poate fi doar interbancar – Beneficiarul transferului nu este client al Băncii.

Pentru efectuarea transferului urgent, Banca va percepe comision conform Tarifelor în vigoare.

**Notă: \* Acceptarea ordinului de plată începe în momentul în care sunt întrunite condițiile pentru procesare (inclusiv suficiența mijloacelor bănești).** Banca nu poartă răspundere de durată și complexitatea proceselor aferente transferului urgent care nu sunt în gestiunea ei.

### Cut-Off Time COT\*\* Documente de Plată electronice în monedă națională

- **COT pentru plățile interbancare – 08:30 -19:00**, cu respectarea zilelor de odihnă și de sărbătoare;
- **COT pentru plățile intrabancare** (în cadrul Băncii) - 08:30 - **19:00**, 7 zile din 7.