

APROBAT
de Comitetul de conducere al Băncii
Proces – verbal nr. 69 din 05.09.2023

Condițiile de desfășurare a plăților/ transferurilor în/ din străinătate (transferurile internaționale) cu excepția remiterilor de bani

Condițiile de efectuare a transferurilor internaționale (cu excepția remiterilor de bani)

1. BC „Moldindconbank” S.A. (denumită Bancă) efectuează plăți/transferuri în valută străină în conformitate cu prevederile:
 - Legii privind reglementarea valutară nr. 62-XVI /2008,
 - Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 /2017,
 - Legii cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 /2012,
 - Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare nr.29/2018,
 - Regulamentului cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN nr.108/2023.

2. Pentru efectuarea plăților/transferurilor în valută străină, persoana fizică/juridică urmează să prezinte la Bancă următoarele documente, fără a se limita la acestea:
 - a) actul de identitate (doar în cazul persoanelor fizice);
 - b) cererea de efectuare a plății/transferului sau ordinul de plată (în cazul persoanelor fizice/juridice care au conturi deschise în Bancă);
 - c) documentele justificative (contracte, facturi, invoice, etc.), cu excepția cazurilor specificate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în domeniul reglementării valutare care permit efectuarea plăților fără prezentarea documentelor justificative;
 - d) certificatul/notificația /autorizația corespunzătoare, în cazul în care plata /transferul este supusă notificării la Banca Națională a Moldovei /autorizării din partea Băncii Naționale a Moldovei.

3. Cererea de efectuare a plății/ transferului sau ordinul de plată trebuie să conțină următoarele date, fără a se limita la acestea:
 - a) datele despre destinatarul plății /transferului (denumirea, numele, prenumele, rechizitele bancare, adresa);
 - b) scopul plății /transferului care se indică în mod desfășurat (de exemplu, plata pentru tratament medical, pentru studii, pentru procurarea cărților, donație, cheltuieli familiale pentru soț, etc.) sa fie completat obligatoriu în limba engleză pentru transferurile de credit internaționale în valută străină liber convertibilă, iar pentru cele în valuta RUB în limba rusă conform transliterației.
 - c) denumirea și, dacă există, numărul și data documentului justificativ – în cazul în care plata /transferul se efectuează în baza documentului justificativ;
 - d) denumirea, numărul și data documentului respectiv – în cazul în care plata/transferul se efectuează la prezentarea la Bancă a certificatului/notificației/autorizației, prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în domeniul reglementării valutare.

4. Banca acceptă spre executare ordinul de plată dacă sunt respectate următoarele condiții:
 - a) plătitorul are deschis cont bancar (cont curent, de card ș.a.) la Bancă în conformitate cu prevederile actelor legislative și normative în vigoare;
 - b) mijloacele bănești din contul indicat de plătitor sunt suficiente pentru efectuarea plății/transferului, inclusiv comisioanele percepute de Bancă în conformitate cu tarifele în vigoare;
 - c) asupra mijloacelor bănești din contul plătitorului nu sunt aplicate restricții (suspendare, sechestrare) privind utilizarea acestora din partea organelor abilitate prin lege;
 - d) ordinul de plata este întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la transferul de credit din 01.08.2013 și include toate elementele obligatorii menționate;
 - e) ordinul de plată se autentifică prin semnătura titularului de cont (în cazul persoanelor fizice) sau semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și ștampila acesteia (în cazul în care dispune de ștampilă) conform fișei cu specimene (în cazul persoanei juridice). Ordinele de plată transmise electronic prin sistemele de deservire la distanță (spre ex. WebClient) se autentifică prin semnătură electronică.
 - f) ordinul de plată se prezintă/transmite spre executare la Bancă de către plătitor în ziua în care a fost emis;
 - g) datele indicate în ordinul de plată corespund cu datele indicate în documentele justificative;
 - h) suma indicată în ordinul de plată nu depășește suma indicată în documentele justificative;
 - i) încadrarea plății în prevederile legislației valutare și ale altor acte normative în vigoare;
 - j) alte condiții, în dependență de natura tranzacției și cerințelor actelor normative în vigoare.

5. Banca efectuează plăți/ transferuri în valută străină prin SWIFT cu utilizarea codului IBAN al plătitorului care este generat la deschiderea contului bancar clienților.

Modalitățile de efectuare a plăților/transferurilor în valută străină în/ din străinătate

1. Banca efectuează plăți/ transferuri în valută străină prin SWIFT în străinătate prin conturile bancare deschise în Bancă cu utilizarea codului IBAN.
2. Persoanele fizice și juridice pot primi plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare prin conturile lor deschise în Bancă prin informarea plătitorului/ expeditorului privind rechizitele bancare ale contului beneficiarului (codul IBAN, codul SWIFT, Instrucțiunile de plată ale BC "Moldindconbank" S.A. - <http://www.micb.md/banci-corespondente/>), care sunt transmise titularului de cont la deschiderea acestuia sau pot fi eliberate la cererea clienților în orice sucursală. Codul IBAN poate fi generat cu ajutorul programului „Generator cod IBAN”, disponibil pe pagina web a Băncii - <https://client.micb.md/iban/IBANGEN.aspx>.
3. Suma plății / transferului în valută străină primită de către Bancă în favoarea persoanei fizice / juridice, înregistrată în contul persoanei fizice / juridice beneficiare a plății / transferului, poate fi:
 - a) eliberată în numerar în valută străină persoanelor fizice;
 - b) transferată în aceeași sau în altă bancă pe numele persoanei fizice/juridice beneficiare a plății / transferului pentru a fi înregistrată în contul acesteia;
 - c) utilizată pentru efectuarea plăților / transferurilor fără numerar prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova pentru persoanele fizice/ juridice;
 - d) vândută Băncii contra monedei naționale / altei valute străine (în cazul valutei străine) cu efectuarea operațiunilor prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova pentru persoanele fizice / juridice;
 - e) restituită expeditorului mijloacelor bănești.

Moneda plății/ transferului în/ din străinătate

De regulă, Banca efectuează plăți/ transferuri în/ din străinătate în USD, EUR și alte valute străine (MDL, RON, UAH, CHF, RUB, ș.a.). În cazul în care plata se efectuează în baza documentelor justificative, Banca poate primi /efectua plăți și transferuri în cadrul operațiunilor valutare în moneda indicată în documentele justificative sau în altă monedă, dacă legea sau documentele justificative nu prevăd altfel.

Mărimea comisioanelor și altor plăți aferente plăților/transferurilor în valută străină

Banca percepe comisioane pentru efectuarea/primirea plăților/transferurilor în valută străină în conformitate cu Tarifele la serviciile bancare acordate persoanelor fizice în vigoare <http://www.micb.md/img/tarife/tarife-persoane-fizice.pdf> și Tarifele la serviciile bancare acordate persoanelor juridice în vigoare <http://www.micb.md/img/tarife/tarife-pers-juridice-rom.pdf>.

Conform practicii internaționale, băncile intermediare implicate în traseul plății, expediate cu opțiunea OUR au dreptul să modifice opțiunea în SHA și să retragă comisioanele din suma transferului, pentru a-și compensa cheltuielile. Reținerea comisioanelor suplimentare depinde de relațiile contractuale dintre aceste bănci.

Pentru evitarea deducerii comisioanelor din suma transferului, clientul poate expedia transferul cu utilizarea opțiunii FULL PAY (guaranteed OUR), ce presupune achitarea tuturor cheltuielilor de transfer de către ordonator.

De asemenea, în cazul expedierii transferului cu opțiunea SHA, când comisionul se achită divizat atât de ordonator, cât și de beneficiar și la expedierea transferului cu opțiunea BEN, când comisionul se achită de beneficiar, băncile corespondente implicate în traseul plății au dreptul să retragă comisioanele din suma transferului și să modifice opțiunea, după caz.

În cazul returnării transferului primit sau expedit, băncile corespondente pot deduce comisioanele sale din suma transferului.

Comisioanele care se percep/ pot fi percepute de băncile corespondente ale Băncii prin intermediul cărora se efectuează transferuri internaționale

Comisioanele băncii corespondente la expedierea plăților/transferurilor		USD	EUR și alte valute
-	cu opțiunea OUR	nu se aplică	nu se aplică
-	cu opțiunea BEN/SHA	20 - 100	0 – 50

Graficul de primire a ordinelor de plată eligibile conform actelor normative în vigoare

Valuta	Graficul acceptării ordinelor de plată în valută străină (Cut-off time)
EUR	16:00
USD	10:00
CHF	12:00
RON	12:00
UAH	17:00
EUR*	13:00

* În cazul procesării plăților în adresa țărilor din Lista jurisdicțiilor cu risc sporit elaborată de Bancă. Lista jurisdicțiilor cu risc sporit se eliberează la cererea clienților în orice sucursală.