



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

BC „Moldindconbank” S.A.
MD-2012, Moldova, Chișinău
str. Armenească, 38
tel.: (+373-22) 57-68-39
fax: (+373-22) 54-63-89

Condiții de efectuare a transferurilor internaționale (cu excepția remiterii de bani)

1. BC „Moldindconbank” S.A. (denumită Bancă) efectuează plăți/transferuri în valută străină în conformitate cu prevederile Legii nr. 62-XVI privind reglementarea valutară din 21.03.2008, Legea nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare din 13.02.2018, Regulamentului cu privire la transferul de credit din 01.08.2013.
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 și UAH 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. Suma plății /transferului în valută străină nu trebuie să depășească suma indicată în documentele justificative.
5. 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 digitală.
 - 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.
6. Banca efectuează plăți/ transferuri în valută străină prin SWIFT cu utilizarea codului IBAN al plătitorului care este generat la deschiderea contului bancar clienților. Banca poate să genereze și sa utilizeze coduri IBAN în nume și pe cont propriu la efectuarea transferurilor de credit internaționale în valută străină din numele clienților fără deschiderea contului.

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

Banca efectuează plăți/ transferuri în valută străină prin SWIFT în străinătate prin următoarele modalități:

- a) prin conturile bancare deschise în Bancă cu utilizarea codului IBAN;
- b) fără deschiderea conturilor (în cazul persoanelor fizice) în baza actelor de identitate.

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>.

Persoana fizică poate primi plăți/transferuri în valută străină din străinătate fără deschiderea contului, cu informarea plătitorului/expeditorului privind rechizitele Băncii (codul SWIFT- MOLDMD2X, Instrucțiunile de plată ale BC "Moldindconbank" S.A. - <http://www.micb.md/banci-corespondente/>) și datele beneficiarului (nume, prenume, adresa, datele documentului de identitate).

Suma plății /transferului în valută străină primită de către Bancă în favoarea persoanei fizice/ juridice poate fi:

- a) eliberată în numerar în valută străină persoanelor fizice;
- b) înregistrată în contul persoanei fizice/ juridice beneficiare a plății /transferului;
- c) transferată în aceeași sau în altă bancă pe numele persoanei fizice/juridice beneficiare a plății /transferului pentru a fi înregistrată în contul acesteia;
- d) utilizată pentru efectuarea plăților /transferurilor fără numerar prevăzute de legislația valutară a Republicii Moldova pentru persoanele fizice/ juridice;
- e) 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;
- f) 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, RUB, RON, UAH, CHF, 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>.

Tab. 1

**Tarifele la serviciile bancare acordate de Bancă la efectuarea/ primirea plăților/ transferurilor în valută străină
persoanelor fizice**

	Denumirea	Mărimea	Momentul perceperii comisioanelor
Efectuarea plăților/ transferurilor în valută străină			
1.	Transferuri bănești expediate din contul curent/contul de card în valută străină:		
1.1.	în altă bancă		
	- USD sau EUR	0,30% min. 20 USD/ EUR max. 200 USD/ EUR	La momentul efectuării operațiunii
	- alte valute liber convertibile	0,30% min. 200 MDL max. 1500 MDL	La momentul efectuării operațiunii
1.2.	pe alte conturi ale titularului în cadrul Băncii	gratis	
1.3.	pe alte conturi ale altei persoane fizice/juridice (alta decât titularul de cont) în cadrul Băncii	5 USD/EUR	La momentul efectuării operațiunii
2.	Transferuri expediate fără deschiderea contului curent în valută străină în altă bancă:		
	- USD sau EUR	0,30% min.25 USD/EUR max.200 USD/ EUR	La momentul efectuării operațiunii
	- sau alte valute liber convertibile	0,30% min. 250 MDL max. 1500 MDL	La momentul efectuării operațiunii
3.	Transferuri bănești din conturile de depozit si de economii		
	Transferuri bănești expediate din conturile de depozit sau de economii în valuta străină (USD,EUR) în alta banca în adresa titularului de cont	0.30% min. 20 USD sau EUR max. 200 USD sau EUR	La momentul efectuării operațiunii
Primirea plăților/transferurilor în valută străină			
4.	Înregistrarea numerarului în contul curent:		
	- UDS/EUR	gratis	
	- alte valute	1,5% min 5 EUR	La momentul înregistrării mijloacelor bănești în cont
5.	Înregistrarea numerarului în contul de card prin virament și sistemele de plăți internaționale	0,75%	La momentul înregistrării numerarului în contul de card
6.	Înregistrarea numerarului în contul de depozit sau de economii	gratis	
7.	Înregistrarea sumelor transferurilor la conturile corespondente a Băncii în favoarea persoanei fizice prin sistemul SWIFT fără deschiderea contului	gratis	
Eliberarea plăților/transferurilor în valută străină			
8.	Eliberarea în numerar a mijloacelor bănești în valută străină înregistrate în contul curent prin virament		
	- USD sau EUR	1% min. 5 USD/EUR	La momentul efectuării operațiunii
	- alte valute	1% min. 50 MDL	La momentul efectuării operațiunii
9.	Eliberarea în numerar a mijloacelor bănești înregistrate în contul de card prin virament	Conform tarifulor Băncii în dependență de categoria de card	La momentul efectuării operațiunii
10.	Eliberarea mijloacelor bănești în numerar din contul de economii care au fost încasate prin virament	1.5% din sumă în orice valută (cu excepția mijloacelor bănești primite: 1. prin sistemele de remitere de bani; 2. provenite din transferul salariului; 3. provenite din transferul pensiilor și altor plăți sociale).	La momentul efectuării operațiunii
11.	Eliberarea mijloacelor bănești în numerar din contul de depozit la termen care au fost încasate		
	- prin virament după expirarea termenului depozitului	gratis	
	- care au fost încasate prin virament până la expirarea termenului depozitului (transferuri bănești)	2.0% din sumă în orice valută (cu excepția mijloacelor bănești primite prin sistemele internaționale de transferuri bănești)	La momentul efectuării operațiunii
12.	Eliberarea mijloacelor bănești primite în favoarea clientului persoană fizică prin sistemul SWIFT fără deschiderea contului curent		
	- USD sau EUR	2.0% min. 10 USD sau EUR	La momentul efectuării operațiunii

	- alte valute	2.0% min. 100 MDL	La momentul efectuării operațiunii
13.	Transferuri primite din alte bănci în favoarea clienților altor bănci	30 EUR	La momentul efectuării operațiunii
Alte comisioane			
14.	Deschiderea contului curent		La momentul deschiderii contului
	- multivalutar- USD, EUR (soldul minim 2 EUR/USD)	20 MDL	
	- multivalutar – alte valute (soldul minim 5 u.m. in valuta contului)	20 MDL	
15.	Perfectarea ordinului de plată în valută străină la cererea clientului	20 MDL	În momentul perfectării ordinului de plată. Se încasează suplimentar comisionului pentru executarea transferului de credit.
16.	Compensarea cheltuielilor Telex sau SWIFT (USD, EUR și alte valute)	10 EUR	În momentul efectuării transferului.
17.	Eliberarea copiei mesajului Telex sau SWIFT	30 MDL	În momentul solicitării de către client
18.	Investigații, amendamente, anularea operațiunii la cererea clientului, în valută străină	50 EUR	În momentul solicitării de către client
19.	Plati in USD cu opțiunea FULL PAY (opțional)	25 USD	La momentul efectuării operațiunii. Se încasează doar de la clienții, care solicita transferul la beneficiar in suma integrala, fără deducerea comisioanelor suplimentare de către băncile intermediare beneficiare

Tab. 2

Tarifele la serviciile bancare acordate de Bancă la efectuarea/ primirea plăților/ transferurilor în valută străină persoanelor juridice

Nr.	Denumirea	Mărimea standard	Momentul perceperii comisioanelor
Efectuarea plăților/ transferurilor în valută străină			
1.	Transferuri în altă bancă în străinătate		
	- USD	0,25% min 25 max 250 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip OUR/SHA se percepe de la client Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului
	- opțiunea FULL PAY	25 USD	
	- EUR sau alte valute liber convertibile	0,30% min 25 max 250 EUR	
	- alte valute străine	0,30% min 25 max 250 EUR	
2.	Transferuri intrabancare (în cadrul Băncii)		
	- clienți ai băncii (rezidenți și nerezidenți)	5 EUR	Se încasează la momentul efectuării operațiunii
	- de la un cont la altul al aceluiași client (cu excepția contului de credit și a contului de depozit)	2 USD/EUR	
3.	Transferuri in favoarea clientului altei banci pe teritoriul Republicii Moldova		
	- USD	0.25% min 25 max 250 USD	Se încasează la momentul efectuării operațiunii Comisionul de tip OUR/SHA se percepe de la client Comisionul de tip BEN se încasează din suma transferului
	- EUR sau alte valute liber convertibile	0.30% min 25 max 250EUR	
	- alte valute străine	0.30% min 25 max 250EUR	
Alte comisioane			
4.	Deschiderea contului curent multivalutar	100 MDL	La momentul deschiderii contului
5.	Deschiderea contului curent multivalutar (nerezidenți)	20 EUR	La momentul deschiderii contului
6.	Următorul cont curent valutar in toate subdiviziunile băncii	2 EUR	La momentul deschiderii contului
7.	Returnarea sumelor in valuta străina cu caracter neidentificat sau la solicitarea băncilor corespondente	70 EUR	La momentul debitării contului "Nostro" de către banca corespondenta
8.	Compensarea cheltuielilor de Telex sau SWIFT		La momentul executării transferului
	- USD / EUR	10 USD/EUR	
	- alte valute	130 MDL	
9.	Transfer urgent cu eliberarea copiei mesajului TELEX sau SWIFT	70 EUR	La momentul prezentării cererii

10.	Eliberarea copiei mesajului Telex sau SWIFT	30 MDL	
11.	Investigații, amendamente, anularea operațiunilor în valuta străină inclusiv concretizarea rechizitelor și a codului IBAN pentru plățile în orice valută	50 EUR+comisioanele băncii corespondente	- pentru concretizarea rechizitelor la transferurile primite cu rechizite incomplete/greșite-la momentul creditării contului clientului - pentru investigații la transferurile expediate - la momentul prezentării cererii clientului
12.	Modificarea datei valutării transferului la cererea clientului	50 EUR + comisionul băncii corespondente	La momentul prezentării cererii

Comisioanele care se percep/ pot fi percepute de băncile corespondente 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 – 20

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

- **Orar de Vară** (ultima duminică din martie până la ultima duminică din octombrie)

**Graficul acceptării ordinelor de plată in valută străină
(Cut-off time)**

Valuta	
USD	12:00
EUR	16:00
CHF	12:00
RON	12:00
UAH	15:00
RUB	12:00

- **Orar de Iarnă** (ultima duminică din octombrie până la ultima duminică din martie)

**Graficul acceptării ordinelor de plată in valută străină
(Cut-off time)**

Valuta	
USD	11:00
EUR	16:00
CHF	12:00
RON	12:00
UAH	15:00
RUB	11:00