



Extras din Procedura cu privire la transferul de credit, anexă la Regulamentul privind transferul de credit în cadrul BC „Victoriabank” S.A., aprobat la ședința Consiliului de administrație al BC „Victoriabank” S.A. proces-verbal nr. 96 din 29.09.2006 cu modificările ulterioare:

4.3. În dependență de solicitarea clientului Băncii, transferul de credit în lei moldovenești poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).

4.3.1. Transferul de credit urgent în cazul când beneficiarul este clientul Băncii - după verificarea tuturor elementelor necesare efectuării transferului - ofițerul de cont introduce ordinul de plată în sistemul bancar automatizat în decurs de 10 -15 minute cu înregistrarea imediată a sumei în contul clientului.

4.3.2. În cazul când beneficiarul se deservește în altă bancă, transferul de credit urgent se efectuează prin SAPI și decurge în 3 etape:

- a) după verificarea tuturor elementelor necesare efectuării transferului, ofițerul de cont introduce ordinul de plată în sistemul bancar automatizat în decurs de 10 minute;
- b) ordinul de plată se autorizează de către persoana responsabilă din cadrul Filialei/ Reprezentanței Băncii în decurs de 10 minute și se transmite la Sediul central;
- c) ordinul de plată se verifică în cadrul Sediului central de către persoanele responsabile în decurs de 10 minute, după care se transmite prin SAPI.”