



**VICTORIABANK**

PRIMA BANCĂ DIN MOLDOVA

**Extras din Procedura cu privire la transferul de credit, anexă la Regulamentul privind transferul de credit în cadrul BC „Victoriabank” S.A. cu modificările ulterioare:**

- 3.1. La efectuarea transferului de credit urgent, în cazul când beneficiarul este clientul băncii, executorul responsabil după ce verifică toate elementele indicate în ordinul de plată, introduce informația în decurs de 10-15 minute în sistemul informațional bancar și transmite ordinul de plată spre confirmare. Persoana responsabilă cu funcția de control curent din cadrul Filialei / Reprezentanței Băncii autorizează în decurs de 10 minute suma indicată în ordinul de plată, aceasta înregistrându-se imediat în contul clientului.
- 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 indicate în ordinul de plată, executorul responsabil introduce informația în sistemul informațional bancar în decurs de 20 minute;
  - b) ordinul de plată se verifică și autorizează de către persoana responsabilă cu funcția de control curent din cadrul Filialei/ Reprezentanței Băncii în decurs de 25 minute și se transmite la Sediul central;
  - c) în cadrul Sediului central ordinul de plată se transmite de către persoanele responsabile prin sistemul automatizat de plăți interbancar (SAPI) al Băncii Naționale a Moldovei în decurs de 15 minute.