



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., aprobat la ședința Consiliului de administrație al BC „Victoriabank” S.A. proces-verbal nr. 192 din 14.12.2009 cu modificările ulterioare:

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

4.3.1. 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.

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 indicate în ordinul de plată, executorul responsabil introduce informația în sistemul informațional bancar în decurs de 10 minute;
- b) ordinul de plată se autorizează de către persoana responsabilă cu funcția de control curent din cadrul Filialei/ Reprezentanței Băncii în decurs de 20 minute și se transmite la Sediul central;
- c) ordinul de plată se verifică în cadrul Sediului central de către persoanele responsabile în decurs de 30 minute, după care se transmite prin sistemul automatizat de plăți interbancar (SAPI) al Băncii Naționale a Moldovei.