

Condiții de desfășurare a plăților/ transferurilor în/ din străinătate (transferurile internaționale), cu excepția remiterii de bani, în cadrul B.C. "VICTORIABANK" S.A.

Denumirea informației dezvăluite	Descriere
1. Condiții de efectuare a transferurilor internaționale	<p>- Identificarea persoanei fizice/ juridice în calitate de Client al Băncii;</p> <p>- Completarea Ordinului de Plată după formularul Băncii, cu indicarea datelor: nume, prenume/ denumire beneficiar, adresa beneficiarului, contul nr./ IBAN, denumire banca beneficiară și BIC, suma și valuta, destinația/scopul plății;</p> <p>- Prezentarea documentelor justificative cu privire la scopul și natura tranzacției;</p> <p>Plățile valutare trebuie să corespundă criteriilor de legalitate care decurg din reglementările interne/ internaționale și au la bază activități economice reale, neinterzise de lege. În funcție de riscurile asociate tranzacțiilor din perspectiva prevenirii spălării banilor/ finanțării terorismului și sancțiuni internaționale, Banca poate solicita documente justificative suplimentare pentru onorarea unor plăți sau poate refuza unele transferuri.</p> <p>B.C. VICTORIABANK S.A. nu onorează nici un fel de plăți valutare cu indicii de țări sub sancțiuni/ restricții internaționale.</p> <p>- Existența disponibilităților bănești în contul Clientului egale cu suma transferului, inclusiv, comisionul Băncii pentru executarea plății/ transferului;</p> <p>- Asupra contului nu sunt aplicabile sechestre, suspendări sau alte interdicții.</p> <p>Banca va efectua transferurile ordonate de către Client prin băncile sale corespondente, care sunt publicate pe pagina web oficială a Băncii, fiind mandatată în acest sens de către Client să determine banca corespondentă.</p> <p>Raporturile juridice aferente transferurilor internaționale sunt supuse prevederilor din Condițiile Generale de Afaceri, astfel cum acestea sunt publicate pe pagina web oficială a Băncii.</p>
2. Modalitate de efectuare a plăților/ transferurilor în străinătate	<p>Plățile/ transferurile pot fi ordonate la ghișeu, în zilele lucrătoare de luni până vineri, sau electronic prin internet banking în orice zi.</p> <p>Plățile/ transferurile ordonate la ghișeu sau electronic vor fi procesate în zilele lucrătoare, de luni până vineri, în valutele, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> - EUR sunt procesate până la ora 15:00 - USD sunt procesate până la ora 16:30, - RON sunt procesate până la ora 12:00, - CHF/GBP sunt procesate până la ora 12:00. <p>Plățile/ transferurile primite după ora indicată vor avea data valutării următoarea zi lucrătoare.</p>
3. Modalitate de efectuare a plăților/ transferurilor din străinătate	<p>Pentru a primi un transfer de bani prin SWIFT este necesară deținerea unui cont bancar în valuta transferului.</p> <p>Datele bancare ce necesită a fi furnizate plătitorului sunt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • denumirea băncii corespondente a B.C. "VICTORIABANK" S.A. pentru valuta dorită • codul SWIFT al băncii corespondente • denumirea băncii beneficiare: B.C. "VICTORIABANK" S.A. Chișinău, Moldova • codul SWIFT al băncii beneficiare: VICBMD2X • contul tău în format IBAN • nume, prenume/ denumire beneficiar (persoana fizică sau juridică) • sediul/adresa de domiciliu a beneficiarului <p>Plățile/ transferurile recepționate sunt creditate în ziua primirii instrucțiunii, în zilele lucrătoare de luni până vineri, în intervalul orar 09:00 - 16:00. Cele primite după intervalul orar indicat, vor fi procesate în următoarea zi lucrătoare.</p> <p>Pentru mai multe detalii rugăm să accesați informația destinată pentru persoane juridice: https://www.victoriabank.md/operatiuni-curente/plati-valutare și pentru persoane fizice: https://www.victoriabank.md/remiteri/swift.</p>
4. Moneda plății/ transferului în/ din străinătate	USD/ EUR/ RON/ CHF/ GBP
5. Mărimea comisioanelor și altor plăți aferente	<p>Conform Tarifelor și Comisioanelor în vigoare la data efectuării operațiunii, astfel cum acestea sunt afișate pe pagina web oficială a Băncii, aplicabile persoanelor juridice: https://www.victoriabank.md/tarifepj și aplicabile persoane fizice: https://www.victoriabank.md/tarife.</p> <p>Comisioanele pentru plățile/ transferurile interbancare ordonate în favoarea clienților altor bănci se percep pentru opțiunile OUR, SHA și BEN.</p> <ul style="list-style-type: none"> - OUR și SHA: comisioanele VICTORIABANK sunt achitate de către plătitor. Băncile corespondente/ băncile terțe pot reține anumite comisioane din suma transferului în valoarea stabilită de acestea. - BEN: comisioanele VICTORIABANK și comisioanele băncilor corespondente/ băncilor terțe sunt reținute din suma transferului în valoarea stabilită de acestea. <p>Pentru plățile efectuate în USD, EUR comisionul se percepe în valuta plății.</p> <p>Pentru plățile efectuate în RON, CHF, GBP comisionul se percepe în valuta plății în echivalentul sumei comisionului stabilit pentru plățile în EUR.</p>
6. Tipuri și mărimea comisioanelor sau plăților care se percep/ pot fi percepute de băncile străine prin intermediul cărora se primesc/ efectuează transferurile internaționale	<p>Pentru Modificarea/ Anularea plății/ transferului trimis, suplimentar se percepe comisionul băncilor corespondente/ terțe în valoarea stabilită de acestea.</p> <p>Pentru investigații aferente plăților/ transferurilor încasate/ trimise, suplimentar se percepe comisionul băncilor corespondente/ terțe în valoarea stabilită de acestea.</p>