

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

A. Condițiile de desfășurare a transferurilor internaționale pentru persoane fizice.

BC "EuroCreditBank" S.A. propune persoanelor fizice rezidente și nerezidente posibilitatea de a efectua plăți/transferuri în / din străinătate în valută străină utilizând contul curent.

Pentru rezident este necesar de prezentat Actului de identitate în original, pentru Nerezident - Pașaport internațional eliberat de țara lui de origine și documentelor confirmative prevăzute de legislația în vigoare (în caz de necesitate).

Tipurile de transferuri și limitele sumelor ce pot fi transferate în valută străină peste hotare de către rezidenți:

I. Transferuri peste hotare în favoarea rudelor, destinate cheltuielilor familiale.

- transfer în sumă ce nu depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează fără prezentarea documentelor confirmative;
- transfer în sumă ce depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor), dar nu depășește 10 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie de gradul I (certificat de naștere, certificat de căsătorie, etc.);
- transfer în sumă ce depășește 10 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie de gradul I, precum și a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării plății / transferului de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul. Transferul nu poate depăși suma indicată în documentul prezentat.

II. Transferuri peste hotare, pe numele propriu.

- Transfer în legătura cu stabilirea cu domiciliul permanent în străinătate se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare din 28.01.2010;
- Transfer în legătura cu aflarea temporară în străinătate:
 - transfer unic în sumă ce nu depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează fără prezentarea la bancă a documentelor justificative,
 - transfer în sumă ce nu depășește 10 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate (de exemplu, confirmare de la o instituție străină de învățământ, instituție medicală sau de la locul de muncă din străinătate ș.a.),
 - transfer în sumă ce depășește 10 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate, precum și a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării transferului de către persoana fizică. Transferul nu poate depăși suma indicată în documentul prezentat;
- Transfer în scopul obținerii vizei de studii în străinătate se efectuează la prezentarea la bancă a documentului care confirmă admiterea persoanei fizice respective la instituția de învățământ, precum și a documentului ce confirmă necesitatea existenței în străinătate a mijloacelor bănești pe numele persoanei fizice respective pentru obținerea vizei de studii. Transferul nu poate depăși suma indicată în documentul prezentat.

III. Transferuri sub formă de donație.

Persoana fizică rezidentă poate transfera, fără prezentarea la bancă a documentelor justificative, mijloace bănești sub formă de donație în sumă ce nu depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor), după cum urmează:

- transfer unic în străinătate în favoarea unei persoane fizice rezidente care se află în străinătate;

- transfer unic în străinătate în favoarea misiunii diplomatice, oficiului consular sau a altei reprezentanțe oficiale ale Republicii Moldova peste hotare;
- transfer unic în străinătate în favoarea unei persoane fizice / juridice nerezidente.

IV. Alte transferuri în favoarea rezidenților / nerezidenților.

- transfer în sumă ce nu depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează fără prezentarea documentelor confirmative;
- transfer în sumă ce depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării transferului de către persoana fizică. Transferul nu poate depăși suma indicată în documentul prezentat.

Transferurile și limitele sumelor ce pot fi transferate în valută străină peste hotare de către nerezidenți:

I. Transferuri peste hotare în favoarea rudelor, destinate cheltuielilor familiale.

- transfer în sumă ce nu depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează fără prezentarea documentelor confirmative;
- transfer în sumă ce depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie de gradul I (certificat de naștere, certificat de căsătorie, etc.).

II. Alte transferuri în favoarea rezidenților / nerezidenților.

- transferul de către persoana fizică nerezidentă pe numele său, inclusiv în contul său—fără prezentarea documentelor justificative
- transfer în sumă ce nu depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează fără prezentarea documentelor confirmative;
- transfer în sumă ce depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor) se efectuează la prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării transferului de către persoana fizică. Transferul nu poate depăși suma indicată în documentul prezentat.

Pentru a efectua transferul bănesc din contul curent, D-stră aveți nevoie de:

- Rechizitele băncii, în care se efectuează transferul (denumirea băncii și SWIFT-codul băncii);
- Numărul contului / codului IBAN, numele (denumirea) și adresa beneficiarului;
- Actului de identitate în original (pentru Nerezident - Pașaport internațional eliberat de țara lui de origine);
- Dacă suma transferului depășește 1 000 EURO (sau echivalentul lor), atunci sunt necesare documente prevăzute de [Legea privind reglementarea valutară №62-XVI din 21.03.08](#) și Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare din 28.01.2010.

DECONTĂRI ÎN VALUTĂ STRĂINĂ PENTRU PERSOANE FIZICE		
Înregistrarea în cont a mijloacelor bănești transferate prin virament (USD / altă valută)	0,8%, min. 3 USD / 3 EUR	Se percepe în momentul înregistrării sumei în cont
Executarea ordinului de plată în favoarea clientului Băncii (intrabancar) (USD / altă valută)	5 USD/ 5 EUR	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în USD - În sumă de până la 1000 USD (inclusiv) - În sumă mai mare de 1000 USD:	În USD 20 - 0,1%, min. 15 – max. 50	Se percepe în momentul efectuării operațiunii

BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	0,2%, min. 20 – max. 100 0,25%, min. 25 – max. 150	
Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în EUR - În sumă de până la 1000 EUR (inclusiv) - În sumă mai mare de 1000 EUR: BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	În EUR 20 - 0,1%, min. 15 – max. 75 0,2%, min. 20 – max. 100 0,25%, min. 25 – max. 150	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în altă valută liber convertibilă decât USD și EUR - În sumă de până la 1000 EUR (inclusiv) - În sumă mai mare de 1000 EUR: BEN (comision bancar din contul beneficiarului) SHA (comision bancar repartizat) OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	În EUR 30 - 0,1%, min. 20 – max. 100 0,2%, min. 30 – max. 150 0,25%, min. 40 – max. 200	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă în valută neconvertibilă	0,2%, min. 25 – max. 150 EUR	
Mesaje SWIFT (USD / în altă valută)	4 USD / 4 EUR	Pentru un mesaj
Investigații, amendament la plăți (USD / altă valută)	100 USD / EUR (în unele cazuri poate fi perceput comision suplimentar de către băncile terțe)	Se percepe în momentul depunerii cererii. (Plata adăugătoare se percepe la primirea extrasului din banca corespondentă)
Cerere de returnare a plății (indiferent de rezultat) (USD / altă valută)	100 USD / EUR	Este reținută în momentul depunerii cererii

Alte condiții.

Executarea ordinelor de plată se efectuează în zile lucrătoare de la 9-00 până la 15-30. Ordinele de plată în USD, EUR, RUR prezentate în bancă până la 15-30 sunt executate cu data valutară zilei lucrătoare curente, iar în alte valute sau cele prezentate după orele 15-30 sunt executate cu data valutară zilei lucrătoare următoare.

Banca își rezervă dreptul de a modifica data valutară transferurilor internaționale în străinătate în dependență de sărbătorile oficiale ale băncilor corespondente din străinătate sau țărilor beneficiarelor de plată.

Banca nu poartă răspundere pentru erorile comise în urma unor indicații incomplete sau inexacte ale clienților sau băncilor intermediare, precum și pentru completarea incorectă a documentelor de plată de către clienți.

Banca își rezervă dreptul de a reține comisioanele suplimentare ale băncilor terțe intermediare aferente plăților în valută străină în care sau depistat detalii necomplete, incorecte sau inexacte.

B. Condițiile de desfășurare a transferurilor internaționale pentru Persoane Juridice.

BC "EuroCrediBank" S.A. oferă persoanelor juridice posibilitatea efectuării decontărilor în valută străină, utilizând ordinul de plată în valută străină. Rețeaua largă de conturi

corespondente asigură atât executarea ordinelor de plată în valute străine cât și primirea lor în/din orice țară a lumii.

Ordinul de plată în valută străină va conține date despre:

- plătitor,
- suma valutei transferate (în cifre și litere),
- banca beneficiară (este important codul SWIFT și IBAN),
- banca intermediară (datele vor avea prioritate pentru termenul transferului)
- beneficiar, contul beneficiarului / codul IBAN și adresa beneficiarului,
- destinația plății (se va face referință la contractul sau invoice-ul de import de marfă / servicii spre achitare sau la alt document după caz).

Mijloacele în valută străină sunt expediate / recepționate prin intermediul rețelei SWIFT și sunt decontate / înregistrate în conturile curente pe parcursul zilei bancare lucrătoare. Termenul primirii transferurilor depinde de practica interbancară, condițiile de deservire a băncii beneficiarului și legislația țării remitente.

Pentru primirea transferului de peste hotare în cadrul decontărilor internaționale este necesar ca partenerul să cunoască:

- date despre beneficiar (denumirea deplină, adresa juridică, numărul de cont și codul IBAN),
- codul SWIFT al Băncii (ECBMMD2X),
- banca corespondentă a BC "EuroCreditBank" S.A. (depinde de valuta transferului și țara de origine a ordonatorului),
- destinația plății.

DECONTĂRI ÎN VALUTĂ STRĂINĂ PERSOANE JURIDICE		
Executarea ordinului de plată pe numele clientului Băncii	5 EUR / 5 USD	
Executarea ordinului de plată pe numele său sau a altor clienți din altă bancă:		
- în USD		
BEN (comision bancar din contul beneficiarului)	0,1%, min. 15 – max. 75	
SHA (comision bancar repartizat)	0,2%, min. 25 – max. 150	
OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	0,3%, min. 30 – max. 250	
- în EUR		
BEN (comision bancar din contul beneficiarului)	0,1%, min. 15 – max. 75	
SHA (comision bancar repartizat)	0,25%, min. 25 – max. 250	
OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	0,3%, min. 30 – max. 300	
- în altă valută liber convertibilă (altă decât USD și EUR)	în EUR	
BEN (comision bancar din contul beneficiarului)	0,1%, min. 25 – max. 100	
SHA (comision bancar repartizat)	0,25%, min. 35 – max. 300	
OUR (comision bancar din contul ordonatorului)	0,3%, min. 40 – max. 400	
- în valută neconvertibilă	în EUR	
	0,2%, min. 25 – max. 150	
Mesaj SWIFT (USD / altă valută)	7 USD / 7 EUR	Pentru un mesaj
Investigație, amendament la plăți în USD / altă valută	100 USD / EUR (în unele cazuri poate fi reținut comisionul suplimentar al băncilor terțe)	Se percepe în momentul depunerii cererii
Cerere de returnare a plății (indiferent de rezultat) (USD / altă valută)	100 USD / EUR	Se percepe în momentul depunerii cererii
Completarea documentelor de decontare și de plată în		

valută străină la solicitarea clientului: - cerere de conversie - ordin de plată în valută străină	60 MDL 100 MDL	Pentru un document
Executarea urgentă a ordinului de plată pe numele clientului din altă bancă în valută străină (în decurs de 30 de minute)	30 EUR / 30 USD	

Alte condiții.

Executarea ordinelor de plată se efectuează în zile lucrătoare de la 9-00 până la 15-30. Ordinele de plată în USD, EUR, RUR prezentate în bancă până la 15-30 sunt executate cu data valutării zilei lucrătoare curente, iar în alte valute sau cele prezentate după orele 15-30 sunt executate cu data valutării zilei lucrătoare următoare.

Banca își rezervă dreptul de a modifica data valutării transferurilor internaționale în străinătate în dependență de sărbătorile oficiale ale băncilor corespondente din străinătate sau țărilor beneficiarelor de plată.

Banca nu poartă răspundere pentru erorile comise în urma unor indicații incomplete sau inexacte ale clienților sau băncilor intermediare, precum și pentru completarea incorectă a documentelor de plată de către clienți.

Banca își rezervă dreptul de a reține comisioanele suplimentare ale băncilor terțe intermediare aferente plăților în valută străină în care sau depistat detalii necomplete, incorecte sau inexacte.