



Informații privind condiții de efectuare a transferurilor internaționale

1. BC "COMERTBANK" SA (denumită Bancă) efectuează plăți/transferuri în valută străină în conformitate cu prevederile Legii nr. 62-XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 29 din 13.02.2018 și altor acte normative în domeniu.

Plățile/transferurile în valută străină sunt perfectate în baza ordinului de plată perfectat/prezentat de către client/titular de cont. Ordinul de plată va fi perfectat în conformitate cu cerințele Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 01.08.2013 și ale actelor normative interne ale Băncii.

2. Ordinul de plată în valută străină se acceptă de Bancă spre executare dacă:

a) plătitor are cont bancar deschis la Bancă;

b) ordinul de plată este întocmit corect și conține informații complete și corecte în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit;

c) titularul de cont are suficiente mijloace bănești în cont pentru efectuarea transferului și pentru acoperirea comisioanelor aferente transferului, conform tarifelor în vigoare ale Băncii (cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel, în conformitate cu aranjamentele contractuale și prevederile legislației în vigoare);

d) asupra mijloacelor bănești din contul plătitorului nu sunt aplicate restricții privind utilizarea acestora din partea organelor abilitate prin lege;

e) titularul de cont prezintă, în cazurile prevăzute de actele legislative și normative în domeniu, documente relevante ce justifică necesitatea plății;

f) datele din ordinul de plată corespund cu datele documentelor relevante (contracte, facturi, autorizații, notificării etc.);

g) plata/transferul nu contravine prevederilor actelor legislative și/sau normative în vigoare, inclusiv a celor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;

h) existența documentelor relevante în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de legislația valutară sau legislația privind combaterea spălării banilor, documente pe care le verifică în conformitate cu actele normative în vigoare;

i) ordinul de plată este autentificat de plătitor:

În cazul persoanei juridice-cu:

- semnăturile persoanelor împuternicite și, după caz, cu amprenta ștampilei, conform Fișei cu specimente de semnături și amprenta ștampilei-în cazul ordinului de plată

emis pe suport de hârtie; sau

- semnătura electronică- în cazul ordinului de plată remis prin sistemul automatizat de deservire la distanță (SADD);

În cazul persoanelor fizice-cu:

- semnătura titularului de cont sau a persoanei împuternicite;

3. Banca efectuează plăți/transferuri în valută străină prin sistemul SWIFT Alliance Access.

4. Pentru o informație mai detaliată puteți să Vă adresați în oficiile băncii BC "COMERȚBANK" S.A. <https://web.comertbank.md/contacts/contact.php> sau la numărul de telefon (022) 839 777, (022) 839 807-Call centru.

Conducătorul:

Alexandru Radu / _____ /

Prim-vicepreședintele Comitetului de conducere BC "COMERȚBANK" S.A.



Data ultimei actualizări: 21.02.2023

Executori: Lebadă Valentina (Contabil-șef),

Maximova Maria (Șef Departamentul trezorerie)