Published on (https://www.bnm.md)

Payment System

Press room Financial education

Expand Hide

17.12.2024

Cum efectuăm un transfer de bani în țară și / sau peste hotare





Serviciile de transfer de bani, datorită tehnologiilor moderne, sunt variate – prin intermediul lor putem realiza transferul rapid, ba chiar să facem acest lucru la distanță de pe telefon, calculator și nu doar la bănci sau alți prestatori de servicii de plată. Din 2021 până în 2023, volumul transferurilor între persoane fizice (P2P) a crescut de aproape 6 ori, atingând valoarea de 20 mld. lei[1]. Noua soluție de plăți instant lansată de BNM la 12 martie 2024 va încuraja și mai mult operațiunile fără numerar. Simultan cu lansarea sistemului, a fost lansat în piață și brandul „MIA" (mia.bnm.md) [1], care va îngloba toate serviciile de plată ce vor fi introduse în piață de către prestatorii de servicii de plată, cu sprijinul Băncii Naționale, și care se vor baza pe utilizarea sistemului de plăți instant.

Pași de urmat pentru a efectua un transfer:

1. **Cercetăm opțiunile**: Comparăm costurile, termenul maxim de executare și ratele de schimb (în cazul plăților cu conversie valutară) pentru a alege cea mai avantajoasă opțiune de transfer de fonduri.
2. **Adunăm informațiile necesare**: Numele și prenumele destinatarului, numărul contului bancar (IBAN) sau alte detalii solicitate.
3. Completăm ordinul de plată: Fie că e vorba de un formular online sau unul fizic, ne asigurăm că toate

informațiile sunt corecte.
4. **Confirmăm transferul**: Verificăm suma și detaliile înainte de a finaliza transferul.
5. **Păstrăm dovada**: Ne asigurăm că avem o confirmare a transferului pentru eventuale neclarități și verificarea statutului plății dacă este necesar.

Soluțiile de plată ale prestatorilor de servicii și ale comercianților sunt descrise de aceștia. Consumatorii de cele mai multe ori sunt puși în fața opțiunilor de plată oferite de comercianți, cu explicațiile necesare privind utilizarea unei sau altei metode de plată disponibile pentru achitare.

O provocare mai mare reprezintă transferurile către prieteni, rude din țară sau peste hotare și stabilirea opțiunii optime.

Înainte de a utiliza un instrument de plată, e bine de studiat condițiile acestui produs, de cerut părerea unei cunoștințe care l-a utilizat sau de consultat o persoană profesionistă în domeniu. Pe lângă condițiile de prestare a serviciului, în mod obligatoriu ne vom interesa de gradul de securitate al serviciului respectiv și vulnerabilitățile acestuia, în mod special, de măsurile de precauție care trebuie adoptate pentru a nu pierde banii. De cele mai multe ori, fiecare dintre noi își alege 2-4 servicii de transfer de fonduri care se potrivesc cel mai bine necesităților uzuale. Merită să explorăm periodic (o dată în an) condițiile serviciilor de plată alternativă, deoarece s-ar putea să descoperim un serviciu mai convenabil din punctul de vedere al tarifelor, al vitezei de executare a plății sau al confortului de operare.

Este bine să nu ne bazăm pe un singur serviciu de plată și să avem o opțiune alternativă dacă serviciul în cauză devine indisponibil temporar sau anumite instrumente indispensabile serviciului de plăți preferat devin nefuncționale (expirarea cardului, nu sunt recepționate codurile unice pe telefon etc.)

În Moldova există diverse metode pentru transferul de fonduri fie pe plan intern, fie pentru transferuri internaționale. Iată cele mai populare opțiuni:

1. Transferuri de fonduri

- **Transferuri între conturile locale**: Toți prestatorii de servicii de plată din Moldova permit transferuri rapide între conturile deschise la ele. De obicei, se realizează prin intermediul aplicației web sau mobile puse la dispoziția persoanelor fizice cu titlu gratuit (foarte puțini prestatori de servicii de plată percep comision pentru administrarea conturilor persoanelor fizice), dar un astfel de transfer poate fi făcut și la ghișeele prestatorilor de servicii de plată. Comisionul este foarte mic pentru operațiunile de transfer, iar transferurile efectuate prin această metodă au o siguranță și o trasabilitate înaltă.
- MIA: sistem de plată instant [1], implementat în 2024 de BNM, care permite în câteva clipe efectuarea transferului, cunoscând doar numărul de telefon mobil al destinatarului sau numărul contului destinatarului. Utilizatorii pot efectua plăți în sume de până la 5 mii lei per tranzacție către alte persoane fizice, cunoscând doar numărul de telefon mobil al beneficiarului plății; și în sumă de până la 100 000 lei per tranzacție către persoane juridice (P2B). Pentru suma cumulativă lunară de 10 000 lei, nu se percepe niciun comision.
- **Transfer de la card la card P2P**: serviciu de plată între cardurile de plată ale persoanelor fizice oferite de băncile din Moldova. Procedura de achitare este simplă, iar transferul se realizează în câteva secunde. Comisioanele sunt zero sau foarte mici dacă transferurile sunt realizate între cardurile aceluiași prestator de servicii de plată, dar s-ar putea să fie notabile dacă sunt realizate între cardurile emise de prestatori de servicii de plată diferiți.
- **Transferuri internaționale**: Prestatorii de servicii de plată din Moldova prestează servicii de transfer internațional prin sisteme precum SWIFT, permițând transferul fondurilor din sau către alte țări. Sunt metode de transfer sigure, dar cu un cost relativ ridicat. Totuși, datorită siguranței, este foarte convenabilă pentru transferul de sume mari, de obicei de peste 5 mii euro sau dolari SUA.

2. Servicii de remiteri de bani naționale

— Serviciile de remiteri de bani sunt serviciile în cadrul cărora se transferă fondurile fără crearea contului de plăți. Astfel de servicii prestează orice prestator de servicii de plată licențiat în Moldova și sunt foarte răspândite. Plățile la ghișee asistate sau neasistate (de ex. terminale de plată în numerar) pentru serviciile comunale sunt un exemplu cel mai des întâlnit al unui serviciu de remitere de bani. La fel, unii prestatori de servicii de plată oferă servicii de remitere de bani între persoane fizice, dar fără crearea/utilizarea conturilor de plăți.

3. Servicii de remiteri de bani internaționale

— **Western Union**: Oferă transferuri rapide de bani la nivel internațional și poate fi folosit atât pentru remiteri, cât și pentru recepționarea de bani în Moldova. Este prezent în circa 200 de țări ale lumii.
— **MoneyGram**: Similar cu Western Union, permite remiteri internaționale de bani. Este accesibil în multe locații din țară și prezent în circa 200 de țări ale lumii.
— **RIA Money Transfer**: Un alt serviciu popular de remiteri de bani internațional. Este prezent în circa 160 de țări ale lumii.
— **Intel Express**: Un serviciu mai nou de remiteri de bani internațional. Este prezent în circa 90 de țări ale lumii.

Sfaturi/remarci utile

1. **Sumele importante pentru noi NU trebuie să fie accesibile prin soluții de transfer prea simple** care comportă anumite vulnerabilități. Spre exemplu, este bine ca plățile salariale să fie transferate pe un cont de plăți de pe care să transferăm bani dozat, în măsura necesităților, pe un card de plată pe care putem să-l purtăm zilnic și să-l utilizăm la magazine sau pentru plăți on-line. Astfel, în caz de pierdere, furt sau atac cibernetic, nu vom pierde o sumă importantă. Dacă totuși primim salariul pe card de plată, cel mai bine este să avem un card secundar pe care să-l utilizăm zilnic ori să transferăm banii de pe card în cont de plăți separat și să lăsăm doar suma necesară pentru plățile curente. Aproape toate băncile oferă internet banking gratuit pentru persoanele fizice, de pe care ne putem accesa conturile, efectua în mod securizat plăți între conturi și să gestionăm eficient economiile de care dispunem.
2. Plățile importante, cum ar fi arvuna pentru imobil, pentru procurarea automobilului, acordarea unui împrumut prietenilor etc. este bine să fie efectuate prin transfer de fonduri. Acesta reprezintă cea mai sigură metodă de plată, cu înregistrarea beneficiarului plății, scopul plății etc, iar în internet banking putem accesa în orice moment detaliile plății și, la necesitate, banca poate confirma executarea acestei plăți dacă survin anumite litigii. Gradul de detaliere și documentare, de cele mai multe ori, este semnificativ mai redus în cazul altor modalități de plată. Escrocii, la fel, evită achitarea prin plăți bancare, anume din motivul trasabilității înalte a banilor.
3. **Proveniența banilor și scopul**: Pentru transferurile mai mari de 200 mii lei este necesară pregătirea documentației privind: 1) proveniența banilor (dovezile privind salariul, dividendele, donația, vânzarea unui bun etc.) dacă sursele acestora sunt neclare pentru prestatorul de servicii de plată; și 2) scopul transferului (vor fi solicitate explicații clare cu privire la scopul transferului, de asemenea, vor fi solicitate documentele confirmative in acest sens).
4. **Nicio bancă și niciun operator de plăți NU ne va solicita codul unic recepționat prin SMS sau e-mail, CVV-ul cardului de plăți sau alte elemente care asigură securitatea tranzacției. Dacă cineva ne cere aceste informații, cel mai probabil este că discutăm cu un escroc.**

1. https://bnm.md/files/Raport_anual.pdf [2]

Tags
Cum efectuăm un transfer de bani în țară sau peste hotare [3]

Cum efectuăm un transfer de bani [4]
educație financiară pentur toți [5]
campania de educatie financiara [6]
campanie de educație financiară [7]
campania de educatie financiar [8]
Educație financiară pentru toți [9]
Educația financară pentru toți [10]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/67766

Related links:

[1] https://mia.bnm.md/ [2] https://bnm.md/files/Raport_anual.pdf [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Cum efectuăm un transfer de bani în țară sau peste hotare [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Cum efectuăm un transfer de bani [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=educație financiară pentur toți [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=campania de educatie financiara [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=campanie de educație financiară [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=campania de educatie financiar [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Educație financiară pentru toți [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Educația financară pentru toți