CZU: 336.71/.78:339.72/.74:004

PLĂȚILE ELECTRONICE ȘI ALTE SISTEME ELECTRONICE DE PLĂȚI RAPIDE ȘI DE TRANSFERURI BĂNEȘTI

ELECTRONIC PAYMENTS AND OTHER ELECTRONIC FAST PAYMENT AND MONEY TRANSFER SYSTEMS

MARIȚ Alexandru
Universitatea de Stat din Moldova
ORCID: 0000-0002-3198-8398
E-mail: alexmarit123@gmail.com

Rezumat. *În ultimii ani, sistemele bancare mondiale au suferit o serie de schimbări majore. Dereglementarea acestora, corelată cu schimbările rapide din tehnologie, a fixat unele repere privind ultimele tendinţe în domeniul financiar-bancar. De fapt, băncile evoluează într-un climat concurenţial, acesta fiind cel mai propice mediu pentru obţinerea veniturilor bancare. Toate aceste premise ghidează băncile pe calea dezvoltării tranzacţiilor lor, complicarea sistemelor de transfer de fonduri, majorarea rapidităţii şi securităţii lor. Operaţiunile bancare, care au ca obiect instrumentele şi tehnicile de plată, reprezintă un domeniu de importanţă majoră în desfăşurarea activităţii financiare şi nu numai în toate ţările, care acceptă sisteme monetare de plată.*

Activitatea băncilor comerciale în acest domeniu poarta caracterul unui serviciu principal nou, apărut datorită dezvoltării furtunoase a tehnologiilor informaţionale. Spre deosebire de operaţiunile bancare tradiţionale ca, de exemplu, creditarea, atragerea depozitelor, deservirea prin decontare de casă, emisiunea, deservirea cardurilor bancare, ca tip al activităţii bancare, a apărut relativ nu de mult.

Pe măsură ce stilul de viaţă cotidian al oamenilor devine digital, omul interacţionează mai frecvent cu serviciile online şi generează cantităţi tot mai mari de date cu caracter personal, cardul bancar apare ca o invenţie modernaă a plăţii fară numerar. Prin faptul că oamenii îşi modifică interesele, necesităţile si preferinţele, specialiştii cotidieni încearcă să răspundă, dar şi să acopere aceste cerinţe, iar cardul bancar oferind numeroase oportunităţi omului modern, este totuşi şi o proiecţie a viitorului, fiind în legătură directa cu ştiinţa.

Experţii care analizează tendinţele creării unui nou spaţiu economic cu valuta comună în rapoartele sale pun accent pe tema creării unui spaţiu comun de plată şi respectiv alegerea instrumentelor de plată electronică este într-adevăr o tendinţă contemporană a tuturor ţărilor.

Cuvintele-cheie**:** *bănci, sistemele bancare mondiale, schimbările tehnologie, financiar-bancar, venit bancar, tranzacţii, operaţiuni bancare, transfer de fonduri, securitate, tehnici de plată, activităţi financiare, activităţii bancare, sisteme monetare de plată, tehnologii informaţionale, creditare, carduri bancare, digital, valuta comună, instrumente de plată electronică.*

Summary. *In recent years, the world's banking systems have undergone a series of major changes. Their deregulation, correlated with the rapid changes in technology, set some benchmarks regarding the latest trends in the financial-banking field. In fact, banks evolve in a competitive climate, this being the most favorable environment for obtaining banking income. All these premises guide banks on the path of developing their transactions, complicating funds transfer systems, increasing their speed and security. Banking operations, which have as their object payment instruments and techniques, represent a field of major importance in carrying out financial activity and not only in all countries that accept monetary payment systems.*

The activity of commercial banks in this field has the character of a new main service, which appeared due to the stormy development of information technologies. In contrast to traditional banking

operations such as, for example, lending, attracting deposits, servicing through cash settlement, issuing, servicing bank cards, as a type of banking activity, appeared relatively not long ago.

As people's daily lifestyle becomes digital, people interact more frequently with online services and generate increasing amounts of personal data, the bank card appears as a modern invention of cashless payment. Due to the fact that people change their interests, needs and preferences, everyday specialists try to answer, but also to cover these requirements, and the bank card, offering numerous opportunities to the modern man, is nevertheless also a projection of the future, being in direct connection with science.

The experts who analyze the trends of creating a new economic space with a common currency in their reports emphasize the theme of creating a common payment space and respectively the choice of electronic payment instruments is indeed a contemporary trend of all countries.

Keywords: *banks, world banking systems, technology changes, financial-banking, banking income, transactions, banking operations, fund transfer, security, payment techniques, financial activities, banking activities, monetary payment systems, information technologies, lending, bank cards, digital, common currency, electronic payment instruments.*

Actualitatea cercetării. Actualitatea temei date se explică prin faptul că în ultimii ani, în activitatea bancară a Republicii Moldova un mare interes prezintă serviciile bancare privind aspectele inovative ale tranzacţiilor cu cârduri bancare. în ţările dezvoltate plăţile automatizate cu ajutorul diferitelor cârduri bancare au căpătat o vastă răspândire.

Consolidarea ce se produce în sistemul financiar şi abilitatea băncilor de a se extinde pe pieţe de noi produse vor conduce, inevitabil, la transformarea acestora în adevărate „super-magazine" cu produse financiar-bancare. Autorităţile de reglementare bancară se vor baza, în principal, pe disciplina pieţei, în locul examinărilor tradiţionale asupra băncilor pentru a determina sănătatea sistemului bancar.

Dezvoltarea plăţilor instant este legată direct de procesul integraţionist în sistemele monetare internaţionale şi constituie una dintre orientările importante ale procesului de transformare a vechilor şi formare a noilor principii, funcţii şi tehnologii, corespunzătoare timpului şi cerinţelor legate de evoluţia pieţei şi a relaţiilor formate în ea, exercitând o influenţă directă şi indirectă asupra sistemului bancar şi a dinamicii lui de dezvoltare.

Universalizarea şi dereglementarea în domeniul bancar duc la creşterea concurenţei, permiţând clienţilor să aibă mai multe opţiuni, apelând la serviciile altei bănci.

în momentul efectuării cercetării a fost pusă drept bază de a aduce noutatea privind necesitatea dezvoltării operaţiunilor pe piaţa financiară a Republicii Moldova. În realizarea acesteia, s-a urmat scopul fundamental de a cerceta tendinţa evolutivă a cardurilor, obiectivele fiind: definirea cardului bancar: cercetarea datelor statistice privind evoluţia în timp a cardului în R. Moldova; sublinierea aşa-numitei „frauda bancară"; studierea tendinţelor viitoare ale cardurilor bancare. Cetăţenii Republicii Moldova şi alte ţări CSI pentru o lungă perioadă de timp a avut o idee foarte vagă în privinţa cârdurilor bancare de plastic. Colapsul Uniunii Sovietice a rupt multe stereotipuri vechi de plăţi fără numerar şi relaţii monetare. într-o piaţă de retaii extrem de competitivă este nevoia de a găsi noi soluţii, pentru a adapta activităţile la infrastructura tehnologică în schimbare.

Pentru băncile din Moldova este foarte actuală întrebarea de oferire populaţiei o gamă complexă de servicii a plăţilor fără numerar.

Obiectul de cercetare reuneşte problematica procesului derulării plăţilor, decontărilor şi transferului de fonduri în cadrul Sistemului Electronic de Plăţi prin intermediul cardurilor, riscurile specifice sistemului cu o semnificaţie majoră în activitatea instituţiilor de bancare, studiul eficienţei

şi performanţei sistemului bazat pe analiza cantitativă, structurală dar şi comparativă fiind evidenţiate avantajele, dezavantajele, dar şi posibilităţi de îmbunătăţire a sistemului naţional bancar.

Materiale utilizate şi metode aplicate.

În procesul de cercetare a problemei în cauză, autorul s-a bazat pe studierea materialului doctrinar naţional şi internaţional precum şi practicii din Republica Moldova. Investigarea şi cercetarea premizelor legislative s-a bazat pe studierea materialului legislativ existent în domeniu, folosind ca metode:

- tratarea în plan istorico-juridic,
- organizaţional,
- doctrină şi jurisprudenţă,
- legislaţie;
- uzanţe internaţionale.

La baza metodologico-teoretică a prezentei cercetări stau principiile fundamentale ale dialecticii materialiste şi ale teoriei cunoaşterii. De asemenea, am folosit metoda logico-formală de analiză, statistică şi metoda juridică comparativă ceea ce a permis o cercetare riguros ştiinţifică, o pătrundere în esenţa problematicii a plăţilor electronice şi istoricul apariţiei şi cardurile ca mijloc de plată şi alte sisteme electonice de plăţi rapide şi de transferuri banesti.

Rezultate obţinute şi discuţii. Una din principalele provocări cu care se confrunta comercianţii detailisti (retail) atunci cand doresc sa implementeze un sistem de comerţ electronic este furnizarea un mecanism de plata comod, perceput ca suficient de sigur si uşor de integrat intr-un sistem de tranzacţii comerciale on-line. Multe soluţii pentru aceasta problema au fost propuse sau chiar sunt utilizate astăzi. Însă nici una nu a dobândit larga acceptare de care se mai bucura încă bancnota de hârtie sau moneda de metal. Comerţul electronic va putea evolua dincolo de un anumit nivel doar atunci cand consumatorii obişnuiţi vor percepe un mecanism de plata electronica ca fiind la fel de sigur ca plata cu banii jos ("cash") de astăzi. Plata prin Internet de îndată ce a pus în exploatare un sistem de vânzări on-line, comerciantul va putea vinde 24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână şi asta peste tot în lume; pe unde a ajuns Internet-ul, desigur. Mai mult, cumpărătorii şi potenţialii clienţi vor avea acces la informaţii de ultima oră referitoare la produse, servicii, preţuri sau disponibilitatea acestora. Ca acest scenariu să devină cu adevărat realitate, comerciantul va trebui să se asigure ca sistemul informatic pe care-l implementează va fi disponibil non-stop şi în tot acest timp el va opera: gestiunea comenzilor, facturarea, procesarea plaţilor şi remiterea banilor. **Soluţii de plată în timp real,** cu excepţia cazului în care comerciantul îşi desfăşoară activitatea pe principiul "banii jos" sau foloseşte alte metode de plata off-line, obţinerea banilor rezultaţi în urma unei vânzări on-line presupune o serie de procese de interacţiune cu banei sau alte instituţii financiare.

În prezent, plăţile cu ajutorul cărţilor de credit (credit card), banilor electronici (e-cash), cecurilor electronice sau al cârdurilor inteligente (smart card) sunt principalele metode de plată folosite în comerţul electronic. Din punct de vedere arhitectural, metodele de plata pot fi integrate la nivelul "comerciantului" - în sistemul informatic al acestuia, sau oferite în regim *outsource* de un furnizor de servicii de comerţ (CSP - Commerce Service Provider) care va gestiona/intermedia plăţile de la terţi.

În ciuda unor campanii promoţionale de anvergura derulate în occident, cu excepţia cărţilor de credit nici una din noile metode de plata promovate nu a atins masa critică. De fapt, previziunile unor consultanţi de specialitate din domeniu prognozeaza ca pana in 2002 cărţile de credit vor ramane mijlocul de plata preferat pentru 99% din cumpăraturile on-line. Tranzacţiile on-line care

folosesc plata cu cârduri sunt protejate criptografic, iar modalitatea concreta de criptare asigura faptul ca numai banca sau furnizorul de servicii pentru cârduri de credit va putea vedea numărul cărţii de credit, nu şi comerciantul. Cu doar câţiva ani în urmă scepticii susţineau că foarte puţini clienţi vor fi dispuşi să ofere on-line informaţii referitoare la propriul card de credit (numărul acestuia). Realitatea de astăzi, cand multe din cele mai populare situri de comerţ electronic accepta doar plata cu card de credit, vine sa ne arate ca aceştia s-au înşelat.

Procesarea in timp real nu este intotdeauna necesara. Ginditi-va insa ce s-ar intimpla daca ati avea de procesat 120 de tranzacţii si ati avea nevoie de aproximativ 4 minute pentru fiecare. Ar fi necesare nu mai puţin de 8 ore pentru a finaliza procesul.

Comerţ electronic înseamnă, în accepţiune "tradiţionlă", utilizarea în reţele cu valoare adăugată a unor aplicaţii de tipul transferului electronic de documente (EDI), a comunicaţilor fax, codurilor de bare, transferului de fişiere şi a poştei electronice. Extraordinara dezvoltare a interconectivitatii calculatoarelor în Internet, în toate segmentele societăţii, a condus la o tendinţa tot mai evidenta a companiilor de a folosi aceste reţele în aria unui nou tip de comerţ, comerţul electronic în Internet, care sa apeleze - pe lângă vechile servicii amintite - si altele noi. Este vorba, de exemplu, de posibilitatea de a se efectua cumpăraturi prin reţea, consultând cataloage electronice "on" pe Web sau cataloage "off' pe CD-ROM si plătind prin intermediul cărţilor de credit sau a unor portmonee electronice. Pentru alţii, comerţul Internet reprezintă relaţiile de afaceri care se derulează prin reţea între furnizori si clienţi, ca o alternativa la variantele de comunicaţii "tradiţionale" prin fax, linii de comunicaţii dedicate sau EDI pe reţele cu valoare adăugata. În fine, o alta forma a comerţului Internet implica transferul de documente - de la contracte sau comenzi pro forma, pâna la imagini sau înregistrări vocale.

Acest nou tip de comerţ a stimulat însa cererea pentru noi metode adecvate de plata. În cadrul noului concept de "sat global" (global village), dezvoltarea unor activităţi comerciale între participanţi situaţi la mari distante geografice unii de alţii nu poate fi concepută fără folosirea unor sisteme electronice de plaţi. Aceste noi mijloace de plata permit transferarea comoda, sigura şi foarte rapida a banilor între partenerii de afaceri. De asemenea, înlocuirea monedelor şi bancnotelor (actualele forme tradiţionale de numerar) prin ceea ce denumim bani electronici conduce, pe lângă reducerea costurilor de emitere şi menţinere în circulaţie a numerarului, şi la o sporire a flexibilităţii şi securităţii sistemelor de plaţi. În domeniul mijloacelor electronice de plata, cercetările sun în plina desfăşurare. Exisă numeroase sisteme în curs de experimentare, altele abia au fost cercetate şi supuse analizei. Este normal ca prudenţa şi securitatea să fie cuvintele cheie ale acestor demersuri. Vom prezenta în continuare câteva sisteme de plăţi electronice mai cunoscute, grupate în patru categorii: - sisteme cu carduri bancare, sistemeon-line, microplati cecuri electronice.

Băncile din Moldova au evoluat mult pe parcursul ultimilor ani şi au devenit parteneri ai multor companii ce activează pe piaţa internaţională în domeniul transferurilor rapide de bani.

Transferurile internaţionale pot fi efectuate şi prin intermediul conturilor corespondente ale băncilor. Banii transferaţi din străinătate în favoarea persoanelor fizice ajung la destinatie în 2-3 zile, iar costurile de eliberare a transferurilor diferă de la bancă la bancă.

Avantajele acestor sisteme:

- rapiditatea, transferul se efectuiază în dependenţă de tip de la un minut la 2-3 zile;
- simplitate şi formalităţi minime la transmiterea banilor;
- nu este necesar ca persoana care expediază bani, nici cea care îi primeşte să deschidă un cont în bancă;
- comisionul se achită doar de persoana ce expediază banii şi nu se percepe de la destinatar;

- accesibilitate — reţele extinse de puncte de primire/ transmitere a transferului.

În cazul cînd banii nu sînt ridicaţi timp de o lună, ei se întorc la banca sau oficiul de la care au fost expediaţi. Comisioanele se plătesc de către expeditorul transferului.

Procedura de efectuare a transferului:

Transferul este efectuat la prezentarea unui act ce atestă identitatea atît a Trimiţătorului cît şi a Primitorului. Este foarte important ca atît numele expeditorului cît şi destinatarului completate pe formularul de transfer să corespundă întocmai actelor de indentitate.

Se completează formularul-cerere pentru expedierea transferului ce se transmit împreună cu mijloacele băneşti operatorului de la ghişeu. Formularul conţine informaţii generale: numele, prenumele şi adresa beneficiarului, numele prenumele expeditorului, oraşul şi ţara din care s-au expediat banii, valuta şi suma transferului, *numărul/codul de* control care urmează a fi anunţate destinatarului, unele formulare conţin şi posibilitatea de a adresa o întrebarea şi a da un răspuns de control, pe care doar destinatarul să-l cunoască, deşi aceasta nu este oblitgatorie.

Transferului este atribuit un cod - număr personal, care e necesar să-l anuntaţi beneficiarului (destinatarului) pentru ca acesta să recepţioneze banii[54].

Procedura de primire a banilor:

Pentru recepţionarea transferului este necesar să prezentaţi un act de identitate, să indicaţi codul/numărului de control al transferului, numiţi ţara şi localitatea de unde este expediat transferul, precum şi numele şi prenumele expeditorului, să completaţi şi semnaţi formularul pentru eliberarea transferului şi documentul de casă şi să primiţi mijloacele băneşti.

Procedura de trimitere şi primire a banilor este similară tuturor sistemelor rapide de transfer de bani[55].

Transferul mijloacelor băneşti peste hotarele ţării

Pentru efectuarea transferurilor este necesar:

? să prezentaţi buletinul de identitate;

? să indicaţi datele Beneficiarului (numele, prenumele sau denumirea persoanei juridice, adresa, ţara);

? să indicaţi rechizitele bancare (numărul contului Beneficiarului; denumirea, adresa, codul SWIFT al băncii beneficiarului).

Restricţii impuse de legislaţia R. Moldova la transferurile în valută străină:

Pentru rezidenţi

- *până la 1000 euro (sau echivalentul lor)* pot fi efectuate transferuri unice peste hotarele ţării fără prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie sau a altor documente confirmative;

- *de la 1000 până la 10000 euro (sau echivalentul lor)* poate fi efectuat transfer unic doar în favoarea rudelor (părinte, copil, soţ/soţe, frate/soră, bunic/bunică, nepot/nepoată). În acest caz este necesar de a prezenta la bancă documentele ce atestă gradul de rudenie – certificat de naştere, certificat de căsătorie, etc (originalul şi copia); De asemenea, poate fi efectuat transfer unic peste hotare pe numele său destinat cheltuielilor curente pentru perioada aflării temporare în străinătate, prezentând băncii documente ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate (de exemplu, confirmare de la o instituţie străină de învăţământ, instituţie medicală sau de la locul de muncă din străinătate ş.a.);

- *peste 10000 euro (sau echivalentul lor)*:

[54] Ionut Ancutescu, "Enter" pentru Legea comertului electronic, Capital nr.16/2002

[55] Victor-Valeriu Patriciu, Sisteme electronice de plati, www.academiainternet.ro, 2002.

? poate fi efectuat transfer unic în favoarea rudelor, prezentând la bancă documentele ce atestă gradul de rudenie, precum şi documentele ce confirmă necesitatea efectuării transferurlui de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul.

? se efectuează la prezentarea la banca licenţiată a documentelor ce confirmă faptul aflării temporare în străinătate şi a documentelor ce confirmă necesitatea efectuării plăţii/transferului de către persoana fizică şi conţin date despre suma plăţii/transferului[56].

Pentru nerezidenţi

- *până la 1000 euro (sau echivalentul lor)* pot fi efectuate transferuri unice peste hotarele ţării fără prezentarea la bancă a documentelor ce confirmă legătura de rudenie sau a altor documente confirmative;
- *peste 1000 euro (sau echivalentul lor)* poate fi efectuat transfer unic prezentând la bancă documentele ce confirmă necesitatea efectuării transferului sau documentele ce atestă gradul de rudenie;
- nelimitat poate fi efectuat transfer unic peste hotare pe numele său.

Operaţiuni valutare

Western Union - Cum să vă simţiţi mai aproape de cei dragi?

MoneyGram – Cum să faceţi transferuri de bani în orice ţară?

Interexpress – Cum să transferaţi bani uşor şi rapid?

Poşta Rapidă (Быстрая почта) – Cum să efectuaţi transferuri de bani în ţările CSI?

Blizko – Cum să transferaţi ruble ruseşti în ţările CSI?

Migom – Cum să expediaţi mijloace băneşti instant în orice ţară CSI?

Contact – Cum să primiţi bani din ţările CSI, precum şi unele ţări europene şi SUA în doar 15 minute?

Unistream - Cum să primiţi în mod sigur şi rapid bani din ţările CSI?

Ria Money Transfer - Cum să primiţi bani în mod sigur din peste 110 ţări?

LEADER - Cum să realizaţi transferuri in peste 25 de ţări ale lumii?

Western Union - liderul mondial în transferul rapid de bani!

În ***concluzii şi recomandări*** se reflectă căile de implementare inovaţionale în sistemul de plăţi cu cârduri precum şi unele metode de reducere a riscurilor în ceea ce priveşte utilizarea cârdurilor bancare pe teritoriul Republicii Moldova.

Cercetarea trăsăturilor definitorii, specificului şi a evoluţiei sistemului bancar şi ale pieţei produselor bancare se bazează pe analiza şi sinteza literaturii de specialitate a autorilor autohtoni şi din străinătate, pe o abordare comprehensivă, istorică şi sistematică. La realizarea ei au fost aplicate următoarele metode: analiza, sinteza, inducţia şi deducţia, analiza comparative şi metoda grafică.

În concluzie trebuie menţionat că activitatea bancară are o importanţă vitală pentru economia naţională şi merită o atenţie deosebită. Beneficiile activităţii financiar-bancare sunt foarte importante pentru: protecţia banilor contribuabililor, stabilitatea pieţelor financiare şi reducerea denaturării concurenţei dintre băncile comerciale. Sistemul bancar are un impact social-financiar major asupra stabilităţii sectorului bancar, de asemenea asigură o creştere durabilă continuă a economiei naţionale.

În prezent, Uniunea Europeană şi Republica Moldova dezvoltă o relaţie din ce în ce mai strânsă, aceasta mergând dincolo de cooperare, până la integrarea economică treptată şi o aprofundare a cooperării politice. Integrarea Europeană rămîne obiectivul principal şi ireversibil al

[56] http://www.avocatnet.ro/primele/eseistica/nr%204/comert%20electronic.htm#sus

agendei interne şi externe a Republicii Moldova. în acest context, sunt stabilite multe strategii de integrare a Republicii Moldova în Uniunea Europeană. Una din aceste strategii privind integrarea economică este Strategia Uniunii Europene privind piaţa unică digitală.

Băncile pot contribui în acest sens acţionând în special asupra segmentului de clienţi ale căror operaţiuni cu numerar nu sunt restricţionate din punct de vedere legislativ-persoanele fizice. Vânzările de cârduri către acest segment de piaţă constituie una din căile de reducere a numerarului aflat în circulaţie, dar nu este eficientă în lipsa unei reţele adecvate de comercianţi, acceptanţi la plată a acestor cârduri.

Un factor important al dezvoltării pieţei cârdurilor în Republica Moldova îl constituie orientarea băncilor către comercianţi. Extinderea posibilităţii de a utiliza caidul cu prioritate pentru funcţia sa de plată (prin care sunt puşi în relaţie deţinătorul şi emitentul acestuia - banca), va influenţa pozitiv vânzările de cârduri.

În timp ce pe plan mondial, în prezent, se constată o concurenţă acerbă a instituţiilor specializate pentru dezvoltarea mijloacelor de plată eficiente în comerţul electronic, în Republica Moldova se fac demersurile de natura legislativă, menite să asigure o legislaţie coordonată care să permită furnizorilor de servicii cunoaşterea şi îndeplinirea condiţiilor pentru desfăşurarea comerţului electronic.

Băncile din Republica Moldova, recunoscând potenţialul pieţei cârdurilor, atât prin rezolvarea problemelor de acceptare, cât şi prin diversificarea ofertei de produse, dezvoltă o infrastructură modernă de plată în Republica Moldova.

Bibliografie:

1. Ionut Ancutescu, "Enter" pentru Legea comertului electronic, Capital nr.16/2002
2. Victor-Valeriu Patriciu, Sisteme electronice de plati, www.academiainternet.ro, 2002.
3. Transferul mijloacelor băneşti peste hotarele ţării, http://www.avocatnet.ro/primele/eseistica/nr%204/comert%20electronic.htm#sus
4. Cociug V., Mistrean L., Operaţiuni bancare - Concepte, scheme, aplicaţii, pag. 9-10. Disponibil: http://lib.ase.md/wp-content/uploads/publicatii/2006/Operatiuni Bancare.pdf
5. Liana-Elena Anica-Popa Economia digitală și comerțul electronic. Disponibil: https://graduo.net/referate/banci/economia-digitala-si-comertul-electronic-386810.
6. Eximbank, Transferurile Swift. Disponibil: https://eximbank.md/ro/transferurile-swift.