

APROBAT
de Comitetul de conducere al Băncii
Proces - verbal nr.39 din 09/07/2021
Modificat prin Hotărârea
Comitetului de conducere al Băncii din 26/11/2021
(Proces – verbal nr.64)

Regulile de prestare a serviciilor de remitere de bani

(în redacție nouă)

CUPRINS:

1.DISPOZIȚII GENERALE.....	3
2. CONDIȚII GENERALE DE EXECUTARE A REMITERILOR DE BANI.....	4
3. DISPOZIȚII FINALE.....	14

Anexa nr.1. Condițiile de executare a remiterilor de bani prin sistemele de remitere de bani în cadrul BC "Moldindconbank" S.A.

Anexa nr.2. Perioada de validitate și modul de returnare a remiterilor de bani prin sistemele de remiteri de bani în cadrul BC „Moldindconbank” S.A.

1. Dispoziții generale

1.1 Regulile de prestare a serviciilor de remitere de bani (denumite în continuare – Reguli) reglementează condițiile efectuării remiterilor de bani prin intermediul sistemelor de remitere de bani (în continuare - SRB), stabilesc drepturile și obligațiile persoanelor care expediază sau primesc bani prin SRB (în continuare - Clienți) și a BC „Moldindconbank” S.A. (denumită în continuare – Bancă) în procesul prestării serviciilor date.

1.2 Banca prestează servicii de remitere de bani în conformitate cu:

- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;
- Legea privind reglementarea valutară nr.62-XVI din 21.03.2008;
- Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017 ;
- Legea cu privire la serviciile de plată și monedă electronică nr.114 din 18.05.2012;
- Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE al BNM nr. 29 din 13.02.2018;
- Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin HCA al BNM nr. 204 din 15.10.2010;
- Licența Băncii;
- Alte acte normative.

1.3 Scopul prezentelor Reguli este descrierea condițiilor de prestare a serviciilor de remitere de bani prin intermediul SRB.

1.4 Banca pune la dispoziția clienților informația detaliată referitoare la SRB prin afișarea la ghișeele sucursalelor/oficiilor secundare ale Băncii și publicarea pe pagina – web oficială a Băncii www.micb.md și actualizarea, pe măsura apariției modificărilor a “Condițiilor de executare a remiterilor de bani prin sistemele de remitere de bani în cadrul BC „Moldindconbank” S.A.” (Anexa nr.1).

1.5 În prezent Banca prestează servicii de remitere de bani prin intermediul următoarelor SRB:

- Money Gram
- Western Union
- Ria Money Transfer
- Zolotaya Korona
- Contact
- Unistream
- IntelExpress
- TRANSFER by phone pe card(Sberbank Rusia-Moldova)

[Pct.1.5 modificat prin Hotărârea Comitetului de conducere al Băncii din 26 noiembrie 2021 (proces – verbal nr.64), în vigoare din 26 noiembrie 2021]

1.6 Noțiuni generale:

Sistem/e de remitere de bani (SRB) – sistem/serviciu reglementat de norme comune participanților sistemului aferente procesării, compensării și decontării mijloacelor bănești aferente remiterilor de bani și în cadrul căruia executarea remiterii de bani nu este condiționată de utilizarea unui cont de

plăți al plătitorului/beneficiarului: Western Union, Unistream, Contact, RIA Money Transfer, Zolotaya Korona, MoneyGram, Intelepress etc.;

Remitere de bani – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la plătitor fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă corespunzătoare beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății, și/sau în cadrul căruia fondurile sunt primite în numele beneficiarului plății și sunt puse la dispoziția acestuia.

Plătitor – persoană care dă ordin de remitere de bani în cazul în care nu există un cont de plăți;

Beneficiar al plății – persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată de remitere de bani;

Codul unic de identificare al remiterii de bani – combinație de litere, numere sau simboluri, stabilită de către prestatorul de servicii de plată participant, utilizat pentru efectuarea remiterii de bani. Codul unic de identificare al remiterii de bani este utilizat pentru identificarea remiterii de bani și în scopuri de securitate informațională suplimentară;

[Pct.1.6 modificat prin Hotărârea Comitetului de conducere al Băncii din 26 noiembrie 2021 (proces – verbal nr.64), în vigoare din 26 noiembrie 2021]

2. Condiții generale de executare a remiterilor de bani

2.1 Banca, prin intermediul sucursalelor /oficiilor secundare ale sale, prestează următoarele tipuri de servicii pentru persoanele fizice - rezidenți și nerezidenți:

- expedierea remiterilor de bani în dolari SUA, euro, ruble rusești, monedă națională;
- eliberarea remiterilor de bani în dolari SUA, euro, ruble rusești, monedă națională.

2.2 Pentru a primi sau expedia o remitere de bani, clientul trebuie să prezinte actul de identitate valabil, în original (de exemplu, pentru rezidenți – buletin de identitate, pentru nerezidenți – pașaport internațional eliberat de țara lui de origine) și să corespundă cerințelor Băncii ce țin de domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și legislației în vigoare în domeniul respectiv.

2.3 Modul de expediere a remiterilor de bani

La efectuarea remiterilor de bani este necesar ca, clientul (Plătitorul):

- a) Să se prezinte la orice sucursală/oficiu secundar a Băncii cu actul de identitate valabil, în original și documentele justificative (după caz);
- b) Să specifice cu exactitate:
 - Țara în care se expediază remiterea de bani;
 - Numele, prenumele și patronimicul (după caz) Beneficiarului persoană fizică (numărul de telefon și/sau adresa și/sau alte date, în caz de necesitate), în cazul expedierii direct pe contul de card/ bancar ale persoanei fizice: numărul cardului/ rechizitele contului bancar, în cazul Beneficiarului persoană juridică: rechizitele contului bancar;
 - Suma și moneda remiterii.
- c) Să dispună de suma necesară a fi remisă și comisionul aferent;
- d) Să semneze cererea de expediere a remiterii de bani și ordinul de încasare a numerarului

Banca nu este responsabilă de informarea Beneficiarului privind remiterea de bani efectuată.

2.4 Modul de eliberare a remiterilor de bani

La primirea unei remiteri de bani este necesar ca clientul (Beneficiarul remiterii de bani):

- a) Să se adreseze la orice sucursală/oficiu secundar a Băncii cu actul de identitate valabil, în original;
- b) Să specifice cu exactitate:
 - denumirea SRB;
 - codul unic de identificare al remiterii de bani, după caz;
 - suma remiterii și moneda;
 - numele, prenumele și patronimicul (după caz) Plătitorului.
- c) Să semneze cererea de eliberare a remiterii de bani și ordinul de eliberarea a numerarului.

În cazul în care Banca constată că informațiile cu privire la identitatea persoanei care a inițiat remiterea de bani, și anume:

- numele și prenumele Plătitorului;
- adresa *sau*
- numărul actului de identitate *sau*
- nr. de identificare (IDNP) *sau*
- data și locul nașterii

lipsească sau sunt incomplete, Banca are dreptul să respingă remiterea de bani sau să solicite informații complete cu privire la Plătitor.

Plătitorul remiterii de bani este responsabil de informarea beneficiarului privind remiterea efectuată, denumirea SRB, suma, moneda, codul remiterii.

În cazul în care pentru primirea remiterii se prezintă reprezentantul Beneficiarului (persoana împuternicită prin procură) și se permite eliberarea remiterii în baza procurii conform condițiilor SRB specificate în Manualul serviciilor de remitere de bani, acesta trebuie să dețină următoarele acte:

- procura legalizată notarial (în original), perfectată în modul corespunzător;
- actul său de identitate (în original);
- copia actului de identitate legalizată notarial a persoanei care l-a împuternicit, conform cerințelor reglementărilor interne aplicabile domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Clienților care dețin un cont bancar deschis în Bancă, li se oferă posibilitatea de a primi remiteri de bani prin virament, fără prezența fizică la ghișeele băncii, fără comision suplimentar, prin serviciul online *Direct transfer* <https://www.micb.md/direct-transfer-ro/>. Serviciul disponibil 24/7.

În cazul clienților, care dețin un card de plată emis de Bancă, li se oferă oportunitatea de a primi remiteri de bani direct pe card, fără prezența fizică la ghișeele băncii, fără comision suplimentar, cu condiția că numărul de telefon mobil al beneficiarului este înregistrat în sistemul informațional

al Băncii și aparține unuia din operatorii GSM din Moldova, care a fost stipulat de către Plătitor (utilizator al aplicației online și SMS-Sberbank) la expedierea remiterii de bani prin serviciul online *TRANSFER by phone pe card* (Sberbank Rusia-Moldova). Serviciul disponibil 24/7.

2.5 Modul de modificare a informației aferente remiterilor de bani:

- a) Datele remiterii de bani expediate de Bancă pot fi modificate la solicitarea scrisă a Plătitorului, cu condiția că remiterea nu a fost achitată Beneficiarului.
- b) Datele care pot fi modificate într-o remitere sunt:
 - numele, prenumele, patronimicul Beneficiarului persoană fizică;
 - datele de contact (adresa, numărul de telefon) a Beneficiarului persoană fizică.
- c) Pentru modificarea datelor remiterii de bani Plătitorul urmează să prezinte la sucursala/oficiul secundar a Băncii care a executat operațiunea următoarele documente, fără excepții:
 - actul de identitate valabil, în original;
 - documentele care atestă efectuarea remiterii de bani: Cererea de expediere a remiterii și/sau Ordinul de încasare a numerarului;
 - Cererea de modificare a remiterii de bani completată la ghișeul sucursalei/oficiului secundar.

Modificarea datelor remiterii de bani este gratis și poate fi efectuată pe parcursul perioadei de validitate a remiterii de bani. În cazul în care remiterea de bani a fost deja eliberată/ înscrisă în contul bancar al Beneficiarului, returnarea sau modificarea datelor remiterii de bani este imposibilă.

2.6 Modul de returnare a remiterilor de bani:

- a) Remiterea de bani expediată de la Bancă, poate fi returnată la solicitarea Plătitorului, doar în cazul când banii nu au fost eliberați Beneficiarului.

Pentru returnarea unei remiteri de bani, Plătitorul urmează să prezinte la sucursala/oficiul secundar a Băncii care a executat operațiunea următoarele documente:

- actul de identitate valabil, în original;
 - documentele care atestă efectuarea remiterii de bani: Cererea de expediere a remiterii și/sau Ordinul de încasare a numerarului;
 - cererea de returnare a remiterii de bani în formă liberă completată la ghișeul sucursalei/oficiului secundar.
- b) Returnarea unei remiteri de bani se efectuează după primirea confirmării respective de la centrul operațional al SRB.
 - c) Fiecare SRB stabilește condiții proprii de returnare a remiterilor de bani, perioada de validitate a remiterilor de bani, când remiterea de bani poate fi eliberată Beneficiarului, și termenul prevăzut pentru returnarea remiterii Plătitorului, care sunt specificate în Anexa nr. 2 la aceste Regulii.

2.7 Cerințe aferente legislației valutare a Republicii Moldova cu privire la realizarea remiterilor de bani:

2.7.1. Particularitățile efectuării remiterilor de bani fără numerar în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele **fizice rezidente**.

Prevederile prezentului punct se aplică în cazul efectuării de către persoanele fizice rezidente, a plăților /transferurilor fără numerar:

- în valută străină /monedă națională în favoarea nerezidenților în străinătate și pe teritoriul Republicii Moldova;
- în valută străină /monedă națională în străinătate în favoarea rezidenților;
- în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților.

În cadrul operațiunilor valutare, persoanele fizice rezidente efectuează plăți /transferuri în scopuri personale. Nu se admite efectuarea de către persoanele fizice rezidente a plăților /transferurilor care după natura lor urmează a fi efectuate de către persoanele juridice. Persoanele fizice rezidente pot efectua remiteri de bani cu următoarele destinații:

2.7.1.1. Transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale

Persoana fizică rezidentă poate efectua transferul în străinătate al mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoană fizică rezidentă care se află în străinătate și transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoană fizică nerezidentă, după cum urmează:

- 1) un transfer în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative;
- 2) un transfer în sumă ce depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor:
 - a) ce confirmă calitatea de membru al familiei;
 - b) ce confirmă necesitatea efectuării plății /transferului de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul și conțin date despre suma plății/transferului.

2.7.1.2. Transferul în legătură cu stabilirea persoanei fizice cu domiciliul în străinătate

Persoana fizică rezidentă care se stabilește cu domiciliul în străinătate poate efectua transferul în străinătate al mijloacelor bănești deținute de către aceasta cu drept de proprietate după cum urmează:

- 1) un transfer în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) - fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative;
- 2) un transfer în sumă ce depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor), cu prezentarea la Bancă a următoarelor documente:
 - a) actul de identitate al persoanei fizice rezidente în care este aplicată mențiunea privind autorizarea emigrării de către organele împuternicite ale Republicii Moldova (pașaportul, eliberat cetățeanului Republicii Moldova ori unui apatrid pentru ieșirea din /intrarea în Republica Moldova sau pașaportul național al cetățeanului străin);
 - b) documentele ce confirmă deținerea cu drept de proprietate a sumelor mijloacelor bănești supuse transferării din Republica Moldova (de exemplu, contractul de vânzare – cumpărare a imobilului, a valorilor mobiliare, certificatul de moștenitor). În cazul în care în documentele indicate în acest punct în calitate de proprietari ai unui bun sunt indicate mai multe persoane, suma

mijloacelor bănești care poate fi transferată se calculează luând în considerare cota ce aparține cu drept de proprietate persoanei fizice rezidente, care se stabilește cu domiciliul în străinătate, determinată conform legislației. În cazul în care în aceste documente sumele sunt indicate într-o monedă, iar transferul mijloacelor bănești se efectuează în altă monedă, suma care poate fi transferată se calculează conform sumelor în moneda indicată în documentele respective, după cum urmează:

- în cazul în care a fost efectuată tranzacția în urma căreia persoana fizică a obținut mijloace bănești cu drept de proprietate – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data încheierii tranzacției respective;

- în cazul în care mijloacele bănești pe care persoana fizică le deține cu drept de proprietate reprezintă salariul sau alte retribuiții similare – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data obținerii acestor mijloace, în corespundere cu documentele ce confirmă sursa de obținere cu drept de proprietate a mijloacelor bănești respective. În cazul în care documentele nominalizate confirmă obținerea de către persoana fizică a mijloacelor bănești menționate în decursul unei perioade (de exemplu, în decurs de o lună, un an), se aplică cursul oficial mediu pentru perioada respectivă (de exemplu, cursul mediu lunar /anual);

- în alte cazuri – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării transferului de mijloace bănești.

2.7.1.3. Transferul din Republica Moldova în legătură cu aflarea temporară în străinătate

Persoana fizică rezidentă poate efectua în străinătate pe numele său transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor sale, pentru perioada aflării temporare în străinătate, în cadrul operațiunilor valutare, care, conform Legii nr.62 – XVI privind reglementarea valutară, pot fi efectuate fără autorizare, după cum urmează:

- 1) un transfer în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative;
- 2) un transfer în sumă ce depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor:
 - a) 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, permisul de ședere temporară în statul străin respectiv);
 - b) ce confirmă necesitatea efectuării de către persoana fizică a plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.

2.7.1.4. Transferul în străinătate în scopul obținerii vizei

Persoana fizică rezidentă poate efectua în străinătate pe numele său transferul de mijloace bănești în scopul obținerii vizei de intrare în statul străin după cum urmează:

- 1) un transfer în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative;
- 2) un transfer în sumă ce depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă:
 - a) a documentului /informației ce confirmă necesitatea existenței în străinătate a mijloacelor bănești pe numele persoanei fizice pentru obținerea vizei și conține date despre suma mijloacelor bănești necesare (de exemplu, documentul /informația misiunii diplomatice a

statului străin în care este specificată cerința depunerii mijloacelor bănești în contul deschis la o bancă din străinătate pentru obținerea vizei de intrare și suma necesară a fi depusă);

b) a documentelor care confirmă scopul/motivul vizitei, necesare pentru prezentarea la misiunea diplomatică /oficiul consular respectiv pentru obținerea vizei corespunzătoare.

2.7.1.5. Unele transferuri ale persoanei fizice rezidente în contul său deschis în străinătate

Persoana fizică rezidentă poate efectua transferul în contul său deschis în străinătate fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei, în cazul deschiderii de către rezident a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe și a operațiunilor cu bunuri imobile, în cazul în care deschiderea acestor conturi de către investitori (pe numele lor) este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile, cu prezentarea la Bancă:

a) a documentelor justificative privind efectuarea operațiunilor aferente investițiilor directe/ operațiunilor cu bunuri imobile, care conțin date despre suma plății /transferului;

b) a documentului /informației (de exemplu, extrasul din legea statului străin) care confirmă faptul că deschiderea de către investitori (pe numele lor) a conturilor destinate efectuării în străinătate a operațiunilor aferente investițiilor directe /operațiunilor cu bunuri imobile este obligatorie conform legislației statului străin în care se efectuează operațiunile.

Persoana fizică rezidentă poate efectua transfer în contul său deschis în străinătate, fără autorizația BNM în cazurile specificate la art.13 alin.(5) lit.e) și f) din Legea nr.62-XVI privind reglementarea valutară, și anume în cazul:

a) deschiderii de către rezidenți a conturilor de depozit de garanție în scopul acordării garanției de către rezident (altul decât banca licențiată) în favoarea nerezidentului sub formă de depozit de garanție, în cazul în care suma garanției nu depășește 10,000 de euro (sau echivalentul lor), la prezentarea la Banca a documentelor privind necesitatea constituirii în străinătate a contului de depozit de garanție, care conțin date despre suma plății /transferului.

b) deschiderii de către rezidenți a conturilor destinate efectuării operațiunilor ce țin de primirea împrumuturilor/creditelor/garanțiilor de la nerezidenți, în cazul în care suma împrumutului/creditului/ garanției nu depășește 10,000 de euro (sau echivalentul lor), la prezentarea la Banca a documentelor privind necesitatea efectuării prin contul deschis în străinătate a operațiunilor ce țin de împrumuturile/creditele/garanțiile primite de la nerezidenți, care conțin date despre suma plății /transferului;

2.7.1.6. Alte plăți /transferuri în favoarea nerezidenților și în străinătate în favoarea rezidenților

Persoana fizică rezidentă poate efectua plăți /transferuri (altele decât cele indicate în alte puncte ale prezentului capitol) în favoarea nerezidenților și în străinătate în favoarea rezidenților conform Legii nr.62 – XVI privind reglementarea valutară, după cum urmează:

1) fără prezentarea la Banca a documentelor justificative, în cazul în care o plată /un transfer corespunde concomitent următoarelor condiții:

a) plata / transferul se efectuează în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor);

b) plata /transferul se efectuează în cadrul operațiunii valutare care nu este supusă notificării /autorizării conform Legii nr.62 – XVI privind reglementarea valutară;

2) în alte cazuri decât cele indicate la subpct. 1) – la prezentarea la Bancă a documentelor justificative care confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului. Documentul ce confirmă necesitatea efectuării plății /transferului este emis pe numele persoanei fizice – titular de cont /persoanei fizice care urmează să efectueze plata /transferul sau pe numele membrului familiei acesteia (persoană fizică rezidentă /nerezidentă). Dacă documentul justificativ nu este emis pe numele persoanei fizice – titular de cont /persoanei fizice care efectuează plata /transferul, la Bancă se prezintă și documentul ce confirmă calitatea de membru al familiei a persoanei în numele căreia se efectuează plata /transferul.

2.7.1.7. Plăți /transferuri în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților

Persoana fizică rezidentă poate efectua plăți /transferuri în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților, după cum urmează:

- 1) fără prezentarea la Banca a documentelor justificative, în următoarele cazuri:
 - a) transferul pe numele său;
 - b) un transfer sub formă de donație conform art.21 alin.(2) lit. i) din Legea nr.62 – XVI privind reglementarea valutară - în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor);
 - c) o plată /un transfer în favoarea persoanei fizice ce ține de acordarea împrumutului conform art.21 alin.(2) lit.d) din Legea nr.62 – XVI privind reglementarea valutară - în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor);
- 2) o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice /juridice în alte cazuri decât cele stabilite la subpct. 1) – la prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.

2.7.2. Particularitățile efectuării plăților /transferurilor fără numerar în cadrul operațiunilor valutare de către persoanele fizice nerezidente:

Prevederile prezentului punct se aplică în cazul efectuării de către persoanele fizice nerezidente, cu sau fără utilizarea conturilor deschise la Bancă, a plăților /transferurilor fără numerar:

- în valută străină /monedă națională în străinătate în favoarea rezidenților /nerezidenților;
- în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova în favoarea rezidenților/nerezidenților.

2.7.2.1. Transferul mijloacelor bănești destinate cheltuielilor familiale

Persoana fizică nerezidentă poate efectua transferul pe teritoriul Republicii Moldova al mijloacelor bănești în valută străină destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoane fizice rezidente și nerezidente, precum și transferul în străinătate al mijloacelor bănești în valută străină /monedă națională destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoane fizice rezidente care se află în străinătate și persoane fizice nerezidente, după cum urmează:

- 1) în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) - fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative;
- 2) în sumă ce depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor:
 - a) ce confirmă calitatea de membru al familiei;

b) ce confirmă necesitatea efectuării plății /transferului de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul și conțin date despre suma plății /transferului.

2.7.2.2. Alte plăți /transferuri în străinătate ale persoanelor fizice nerezidente

Persoana fizică nerezidentă poate efectua plăți /transferuri în străinătate, altele decât cele mai sus, după cum urmează:

1) fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative, în următoarele cazuri:

a) transferul pe numele său;

b) o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice /juridice în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor);

2) o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice /juridice în alte cazuri decât cele stabilite la subpct.1) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.

Documentul ce confirmă necesitatea efectuării plății /transferului urmează a fi emis pe numele persoanei fizice – titular de cont /persoanei fizice care urmează să efectueze plata /transferul sau pe numele membrului familiei acesteia (persoane fizice rezidente /nerezidente). Dacă documentul justificativ nu este emis pe numele persoanei fizice – titular de cont /persoanei fizice care efectuează plata /transferul, la Bancă se prezintă și documentul ce confirmă calitatea de membru al familiei a persoanei în numele căreia se efectuează plata /transferul.

2.7.2.3. Alte plăți /transferuri ale persoanelor fizice nerezidente pe teritoriul Republicii Moldova

Persoana fizică nerezidentă poate efectua plăți /transferuri în valută străină pe teritoriul Republicii Moldova, altele decât cele destinate cheltuielilor familiale, după cum urmează:

1) fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative, în următoarele cazuri:

a) transferul pe numele său;

b) o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice /juridice în sumă ce nu depășește 10,000 euro (sau echivalentul lor);

2) o plată /un transfer în favoarea unei persoane fizice /juridice în alte cazuri decât cele stabilite la subpct. 1) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul plății /transferului și conțin date despre suma plății /transferului.

2.8 Drepturile și obligațiile Băncii:

2.8.1. La efectuarea sau eliberarea remiterilor de bani în favoarea clienților, Banca are următoarele drepturi:

- a) să perceapă de la client suma remiterii de bani și comisioanele aferente tranzacției, în conformitate cu politica tarifară stabilită de SRB;
- b) să nu elibereze remiterea de bani Beneficiarului, dacă acesta nu a prezentat informația corectă sau completă despre remitere, în conformitate cu regulile date;
- c) să refuze executarea operațiunilor aferente remiterilor de bani în cazul în care nu corespunde cerințelor și normelor de respectare a principiului „cunoaște-ți clientul”;

- d) să ofere informația despre remiterile de bani organelor responsabile, în conformitate cu legislația RM;
- e) să solicite clientului documente justificative privind scopul remiterii de bani ce urmează a fi expediată prin intermediul Băncii;
- f) să refuze efectuarea tranzacțiilor dispuse de client sau să înceteze relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client, inclusiv în cazul în care acesta prezintă Băncii instrumente de plată care pot fi suspectate ca având potențial fraudulos, cauzând astfel riscuri de plată, inclusiv acele instrumente care pot afecta finalitatea decontării, acestea intrând sub incidența sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare;
- g) se efectueze debitarea contului Beneficiarului cu suma transferului *TRANSFER by phone pe card* (Sberbank Rusia-Moldova) și returnarea acestei remiterii prin sistemul SWIFT, după primirea cererii (permisiunii) în scris a clientului de a returna transferul.

2.8.2. La efectuarea sau eliberarea remiterilor de bani în favoarea clienților, Banca își asumă următoarele obligații:

- a) să aplice măsuri de identificare a clientului, conform Legii Republicii Moldova nr. 273-XIII din 09.11.1994 privind actele de identitate din sistemul național de pașapoarte și Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- b) să informeze Plătitorul / Beneficiarul despre regulile de efectuare a remiterilor de bani;
- c) să informeze Plătitorul despre:
 - suma comisionului pentru efectuarea remiterii de bani;
 - termenul în care remiterea de bani va fi disponibilă de a fi ridicată de către beneficiar;
 - punctul destinat pentru ridicarea remiterii de bani;
 - orice altă informație, necesară clientului pentru expedierea remiterii de bani și ridicarea remiterii de bani de către beneficiar.
- d) să primească banii de la Plătitorul remiterii de bani și să asigure efectuarea remiterii de bani în conformitate cu normele SRB;
- e) să verifice corespunderea rechizitelor remiterii de bani din sistem, cu datele și actul de identitate prezentat de Beneficiarul remiterii de bani, în cazul achitării;
- f) să prevină încercările de efectuare a remiterilor de bani pentru operațiunile de comercializare ilegale și de finanțare a operațiunilor de legalizare a veniturilor obținute prin metode frauduloase;
- g) să ducă evidența și să păstreze informația despre Plătitorul și Beneficiarul remiterilor internaționale de bani.

2.9 Drepturile și obligațiile clientului:

2.9.1. La efectuarea/primirea remiterilor de bani Clientul are următoarele drepturi:

- a) să obțină toată informația despre condițiile și modul de efectuare a remiterilor de bani;
- b) să ceară ajutorul Băncii, prin intermediul operatorilor, pentru clarificarea oricăror situații neordinare apărute;
- c) să ceară modificarea sau anularea/returnarea remiterilor de bani, în conformitate cu regulile și condițiile SRB.
- d) să îi fie returnat comisionul (integral sau parțial), pentru efectuarea remiterii de bani în cazul în care el îndeplinește condițiile impuse de SRB și returnarea comisionului este permisă de SRB;
- e) să înainteze o reclamație dacă clientul are pretenții privind serviciile de remiteri de bani acordate de către Bancă.

2.9.2. La efectuarea/primirea remiterilor de bani Clientul își asumă următoarele obligații:

- a) să respecte cerințele legislației Republicii Moldova și Regulilor de prestare a serviciilor de remitere de bani;
- b) să prezinte operatorului Băncii, actul de identitate valabil, procura (după caz), și alte documente justificative în caz de necesitate;
- c) să prezinte operatorului Băncii, toate detaliile remiterii de bani, în formă corectă și completă conform Regulilor, pentru a putea expedia/primi remiteri de bani;
- d) să achite Băncii comisionul pentru efectuarea remiterii de bani, în conformitate cu politica tarifară a SRB;
- e) să nu expedieze remiteri de bani în scopuri antreprenoriale;
- f) să nu expedieze remiteri de bani persoanelor necunoscute, în calitate de plată pentru procurarea produselor din internet sau pentru orice alt scop ce implică în sine scheme frauduloase;
- g) să informeze Beneficiarul despre efectuarea remiterii de bani și să furnizeze datele necesare pentru primirea remiterii de bani.

2.10 Banca nu poartă răspundere pentru refuzul de eliberare a remiterii de bani, în caz că datele Beneficiarului indicate de Plătitor nu corespund cu cele din actul de identitate al Beneficiarului. În acest caz, răspunderea pentru neprimirea remiterii de bani de către Beneficiar, modificarea sau rechemarea remiterii, plata comisioanelor legate de expedierea repetată o poartă Plătitorul.

2.11 Toate sesizările și reclamațiile clienților privind prestarea serviciilor de remitere de bani pot fi prezentate în scris în orice subdiviziune a Băncii, verbal, telefonic (oficiul central - Infotel 0 800 11111) sau în formă electronică:

- pe adresa de e-mail a Băncii info@micb.md;
- prin intermediul rubricii „Întrebări și sugestii” de pe pagina web a Băncii <https://www.micb.md/intrebări-sugestii-ro/>;
- pe pagina Băncii în rețeaua de socializare www.facebook.com/Moldindconbank/.

2.12 Reclamațiile privind operațiunile prin SRB pot fi depuse doar de clienții Băncii care au efectuat operațiunile date. Toate reclamațiile privind operațiunile prin SRB se examinează și se soluționează în conformitate cu Procedura cu privire la gestionarea reclamațiilor și se informează petiționarul cu privire la decizia luată, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

2.13 Reclamațiile (pe suport hârtie și electronic) se adresează Președintelui Comitetului de conducere al Băncii și/sau nemijlocit directorului sucursalei/oficiului secundar al Băncii din teritoriu, se semnează de client indicându-se numele, prenumele, domiciliul, telefonul de contact, data și locul efectuării remiterii de bani, suma și moneda remiterii, datele despre Plătitor și Beneficiar, copia actului de identitate a solicitantului și documentele de executare a remiterii.

Divergențele și litigiile apărute pe parcursul executării obligațiunilor asumate de Bancă și Client se soluționează de către părți pe cale amiabilă, iar în caz de nesoluționare vor fi examinate de instanța de judecată competentă în baza legislației Republicii Moldova.

3. Dispoziții finale

3.1 Prezentele Reguli intră în vigoare din data de 01/09/2021.

3.2. Din data intrării în vigoare a prezentelor Reguli se abrogă Regulile de prestare a serviciilor de remitere de bani, aprobate la ședința Comitetului de conducere al Băncii la data de 09.07.2021, (proces - verbal nr.39).

3.3 Prezentele Reguli urmează a fi revizuite cel puțin anual și actualizate la necesitate.

3.4 Lista anexelor:

- Anexa nr. 1 Condițiile de executare a remiterilor de bani prin sistemele de remitere de bani în cadrul BC „Moldindconbank” S.A.
- Anexa nr. 2 Perioada de validitate și modul de returnare a remiterilor de bani prin sistemele de remiteri de bani în cadrul BC „Moldindconbank” S.A.