

**REGULILE DE PRESTARE A SERVICIILOR DE REMITERI DE BANI ȘI REGULILE DE PRESTARE
A SERVICIULUI DE TRANSFER DE BANI ÎN MONEDA NAȚIONALĂ ÎN CADRUL
B.C. "ENERGBANK" S.A.**

Cuprins

I. ABREVIERI	2
II. DISPOZIȚII GENERALE	2
III. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND SISTEMELE DE REMITERI DE BANI ȘI TRANSFER DE BANI ÎN MONEDA NAȚIONALĂ ÎN CADRUL B.C. "ENERGBANK" S.A.	3
IV. OBIECTIVELE ACTULUI NORMATIV	4
V. PROCEDURA EXPEDIERII/MODIFICĂRII/RETURNĂRII/ELIBERĂRII REMITERII/TRANSFERULUI DE BANI DE CĂTRE PERSOANA FIZICĂ.....	4
Secțiunea 1 Procedura expedierii remiterii/transferului de bani	4
Secțiunea 2 Procedura introducerii modificărilor în rechizitele remiterii/transferului de bani	5
Secțiunea 3 Procedura returnării remiterii/transferului de bani	5
Secțiunea 4 Procedura eliberării remiterii/transferului de bani	5
VI. RESTRICȚII LA EXPEDIEREA REMITERILOR DE BANI.....	6
Secțiunea 1 Rezidenți.....	6
Secțiunea 2 Nerezidenți	9
VII. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII ȘI ALE EXPEDITORULUI/BENEFICIARULUI.....	10
REMITERII/TRANSFERULUI DE BANI	10
VIII. RECLAMAȚII PRIVIND SERVICIILE DE REMITERI/TRANSFERURI DE BANI	11

I. ABREVIERI

Banca = Banca Comercială „ENERGBANK” S.A.

BNM = Banca Națională a Moldovei

N.A. = Nu se aplică

RM = Republica Moldova

SRB = Sistem remitere de bani

II. DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentele Reguli de prestare a serviciilor de remiteri de bani și Reguli de prestare a serviciului de transfer de bani în moneda națională pe teritoriul RM persoanelor fizice, în cadrul Băncii (în continuare Reguli), reglementează ordinea de prestare a serviciilor persoanelor fizice cu privire la expedierea/eliberarea remiterilor de bani prin intermediul SRB și ordinea de prestare a serviciilor persoanelor fizice cu privire la expedierea/eliberarea transferurilor de bani în moneda națională (MDL) prin intermediul sistemului automatizat intern de transfer de bani a Băncii..

2. Cadrul legal aplicabil:

a) Legea nr.273 din 09.11.1994 privind actele de identitate din sistemul național de pașapoarte.

b) Legea privind reglementarea valutară nr.62 - XVI din 21 martie 2008;

c) Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, nr.114 din 18.05.2012;

d) Legea nr.308 din 22.12.2017 Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

e) 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.

f) Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE al BNM nr.29 din 13.02.2018;

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentele Reguli au semnificațiile prevăzute în actele normative enumerate în pct. 2. În sensul prezentelor Reguli se utilizează următorii termeni și expresii:

Act de identitate - act valabil care atestă identitatea persoanei: toate tipurile de pașapoarte, de buletine de identitate, permisele de ședere, documentele de călătorie ale apatrizilor (Convenția privind statutul apatrizilor din 28 septembrie 1954), ale refugiaților (Convenția cu privire la statutul refugiaților din 28 iulie 1951) și ale beneficiarilor de protecție umanitară, eliberate de autoritățile competente ale RM sau acte analogice eliberate de alte state, și în vigoare la momentul prestării serviciilor.

Acte de identitate pentru rezidenți:

- Buletinul de identitate, emis de autoritățile RM pentru întrebuințarea pe teritoriul Republicii sau peste hotarele ei, în conformitate cu acordurile internaționale;
- Buletinul de identitate provizoriu, emis de autoritățile RM pentru întrebuințare pe teritoriul țării, în cazul:
 - persoanei care a depus cerere privind eliberarea buletinului de identitate și solicită un document provizoriu – pe perioada de confecționare acestuia;
 - persoanei care nu posedă toate documentele necesare pentru eliberarea buletinului de identitate;
 - persoanei social vulnerabile – pentru a beneficia de asistență socială, medicală sau juridică;
 - persoanei care nu posedă act de identitate pentru efectuarea acțiunilor ce generează schimbarea sau ridicarea buletinului de identitate;
 - persoanei reținute sau aflate în arest preventiv – la solicitarea autorităților competente;
 - persoanei care renunță la numărul de identificare de stat și la evidența automatizată în Registrul de stat al populației;
 - persoanei care a emigrat autorizat – la solicitare.
- Buletinul de identitate pentru apatrizi, emis de autoritățile RM apatrizilor cărora li s-a recunoscut statutul de apatrid de către autoritatea competentă a RM, precum și celor cărora li s-a acordat dreptul de ședere permanentă în RM pentru întrebuințare pe teritoriul Republicii;
- Buletinul de identitate pentru refugiați, emis de autoritățile RM persoanelor cărora li s-a recunoscut statutul de refugiat de către autoritatea competentă a RM, indiferent de vârstă, pentru întrebuințare pe teritoriul RM;
- Permis de ședere provizoriu, emis de autoritățile RM străinului căruia i s-a acordat sau i s-a prelungit, după caz, dreptul de ședere provizoriu în RM;

- Permisul de ședere permanent emis străinului, cu excepția apatrizilor, căruia i s-a acordat dreptul de ședere permanentă în RM;
- Alte acte de identitate, stabilite de Bancă (ex. Pașaportul cetățeanului RM).

Acte de identitate pentru nerezidenți:

- Pașaportul diplomatic al cetățeanului străin eliberat de autoritățile statului respectiv;
- Pașaportul internațional al cetățeanului străin eliberat de autoritățile statului respectiv;
- Pașaportul de serviciu al cetățeanului străin eliberat de autoritățile statului respective.

Beneficiar - persoană care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei expedieri de remitere/transfer de bani;

Expeditor - persoană care dă ordin de remitere/transfer de bani în cazul în care nu există un cont de plăți;

Membri ai familiei – persoanele care sunt considerate drept membri ai familiei conform legislației familiale, și anume, părinte, copil, soț/soție, frate/soră, bunic/bunică și nepot/nepoată ai acestora;

Operator - operator sau contabil al Băncii autorizat de conducerea Băncii (conducătorul sucursalei) pentru deservirea persoanelor fizice, expedierea/eliberarea remiterii de bani prin intermediul SRB utilizată de Bancă sau transfer de bani prin sistemul automatizat intern a Băncii;

Persoane fizice rezidente - persoane fizice (cetățeni ai RM, cetățeni străini și apatrizi) care au domiciliul în RM, atestat cu act de identitate corespunzător, inclusiv cele care se află temporar peste hotare;

Persoane fizice nerezidente - persoane fizice care nu sunt rezidente conform prevederii de la persoane fizice rezidente, inclusiv cele care se află temporar în RM;

Remitere de bani – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la expeditor fără crearea unui cont de plăți pe numele expeditorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă corespunzătoare beneficiarului 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;

Remitere de bani bivalutară – valuta remiterii de bani expedită diferă de valuta remiterii spre plată.

Sistem de remitere de bani - sistem 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 expeditorului/beneficiarului remiterii de bani.

Transfer bancar în moneda națională - reprezintă transferul de mijloace bănești în sumă nu mai mare de 50000 lei de la o persoană fizică către altă persoană fizică fără deschiderea contului în cadrul subdiviziunilor structurale a Băncii (sucursale, agenții, Direcția Operațiuni Bancare).

Transfer de bani - suma în numerar în Lei Moldovenești care urmează să fie transferată la cererea expeditorului sau eliberată beneficiarului transferului de bani.

III. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND SISTEMELE DE REMITERI DE BANI ȘI TRANSFER DE BANI ÎN MONEDA NAȚIONALĂ ÎN CADRUL B.C. "ENERGBANK" S.A.

4. B.C. "ENERGBANK" S.A. oferă servicii de remiteri/transfer de bani prin intermediul următoarelor sisteme:

MONEYGRAM – www.moneygram.com

RIA MONEY TRANSFER – www.riamoneytransfer.com

UNISTREAM – www.unistream.ru

WESTERN UNION – www.westernunion.com

ZOLOTAJA KORONA – www.koronapay.com

CONTACT – www.contact-sys.com

TRANSFER DE BANI ÎN MONEDA NAȚIONALĂ (MDL) www.energbank.com

5. Expedierea și eliberarea unei remiteri de bani este posibilă în următoarele valute: Dolari SUA, Euro, Rubla rusească și moneda națională (MDL), în funcție de SRB.

6. B.C. "ENERGBANK" S.A. oferă servicii de transfer de bani în moneda națională (MDL) persoanelor fizice prin intermediul subdiviziunilor structurale a Băncii (sucursale, agenții, Direcția Operațiuni Bancare). Mai multe informații detaliate sunt oferite în Condițiile de efectuare a transferului de bani la ghișeele Băncii și pe pagina web www.energbank.com.

7. Remiterea de bani poate fi expedită/eliberată în valuta expedită/eliberată sau în moneda națională la cursul valutar al B.C. "ENERGBANK" S.A. În cazul expedierii/primirii remiterilor de bani cu conversie de valută străină în moneda națională (MDL), și invers, se utilizează cursul valutar al Băncii sau al SRB.

Mai multe informații detaliate cu privire la fiecare sistem de remitere de bani sunt oferite în Condițiile de efectuare a remiterilor de bani la ghișeele Băncii și/sau pe pagina web www.energbank.com.

IV. OBIECTIVELE ACTULUI NORMATIV

8. Prezentele Reguli descriu:

- 1) procedurile de expediere și eliberare a remiterii/ transferului de bani;
- 2) restricțiile la expedierea remiterii de bani.

9. Regulile reglementează procesul desfășurării de expediere și eliberare a remiterii/transferului de bani.

V. PROCEDURA EXPEDIERII/MODIFICĂRII/RETURNĂRII/ELIBERĂRII REMITERII/TRANSFERULUI DE BANI DE CĂTRE PERSOANA FIZICĂ

Secțiunea 1 Procedura expedierii remiterii/transferului de bani

10. Expedierea remiterii/ transferului de bani se poate efectua în orice subdiviziune structurală a Băncii (Sucursale, Agenții, Direcția Operațiuni Bancare), prin prezentarea unui act de identitate valabil și o copie a acestuia în temeiul legislației în vigoare a RM și actelor normative interne a Băncii.

11. În cazul adresării reprezentantului:

a) în cazul expedierii remiterii de bani – persoană fizică rezidentă/nerezidentă, conform Regulelor SRB Banca nu are dreptul de a expedia remiteri de bani prin procură.

b) în cazul expedierii transferului de bani – persoană fizică rezidentă/nerezidentă, împuternicită prin procură, la expedierea transferului de bani, oferă salariatul Băncii actul de identitate în original, procura autentificată notarial cu indicarea expresă a dreptului de a expedia transferuri bănești în numele clientului sau copia procurii autentificată notarial.

12. Clientul are dreptul de a alege sistemul remiterii/transferului de bani din cele care există în Bancă.

13. În cazul expedierii:

1) remiterii de bani, sunt necesare următoarele date:

- a) denumirea sistemului remiterii de bani;
- b) suma și valuta remiterii de bani;
- c) scopul remiterii de bani;
- d) numele, prenumele Beneficiarului (în caz de necesitate - informații suplimentare).

2) transferului de bani, sunt necesare următoarele date:

- a) suma transferului de bani;
- b) scopul transferului de bani;
- c) numele, prenumele Beneficiarului și IDNP în cazul rezidenților, sau datele din actul de identitate corespunzător în cazul nerezidenților.

14. Salariatul Băncii transmite Clientului sub semnătură Informația aferentă prevenirii fraudei la expedierea remiterii de bani.

15. Banca este în drept să ceară informație suplimentară și documente justificative la **expedierea** remiterii/transferului de bani.

16. Banca este în drept să nu expedieze remiterea/transferul de bani în cazurile nerespectării Legii privind reglementarea valutară, nr.62-XVI din 21.03.2008, Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr.308 din 22.12.2017, Regulamentului privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE BNM nr.29 din 13.02.2018, Regulamentului cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere, aprobat prin HCA BNM nr.204 din 15.10.2010.

17. Banca efectuează expedierea:

a) remiterii de bani prin intermediul sistemului remiterii de bani după ce clientul introduce suma remiterii de bani în valută ori în moneda națională (MDL) și achită comisionul pentru remiterea de bani în conformitate cu Tarifele SRB.

b) transferului de bani prin intermediul sistemului automatizat intern a Băncii după ce Expeditorul introduce suma transferului de bani și achită comisionul pentru transferul de bani în conformitate cu Tarifele Băncii.

18. Clientul semnează documentele care confirmă expedierea remiterii/transferului de bani și încasarea sumei pentru remiterea/ transferul de bani în casieria Băncii.

19. Clientului i se oferă codul unic de identificare a remiterii de bani, care se atribuie de către sistemul remiterii de bani.

20. Pentru eliberarea:

- 1) remiterii de bani, Expeditorul comunică Beneficiarului următoarele date:

- a) denumirea sistemului remiterii de bani;
 - b) codul unic de identificare al remiterii de bani;
 - c) numele, prenumele și patronimicul său;
 - d) suma și valuta remiterii de bani.
 - e) în caz de necesitate, se comunică și adresa Băncii, unde a fost expediată remiterea de bani.
- 2) transferului de bani, Expeditorul comunică Beneficiarului următoarele date:
- a) numele, prenumele și patronimicul său;
 - b) suma transferului de bani.
21. Expeditorul este obligat să nu divulge datele remiterii/ transferului de bani persoanelor terțe.
22. Expeditorul poartă răspundere pentru comunicarea la timp a informației menționate în pct.19 Beneficiarului remiterii/transferului de bani.
23. Clientul, în cazurile în care constată o fraudă sau tentativă de fraudă, abuz, și/sau alte activități ilicite de către persoanele terțe cu privire la expedierea remiterii/transferului de bani, se adresează organelor de drept din RM.
24. Banca nu poartă răspundere, în cazul în care datele indicate de Expeditor nu corespund datelor indicate în actul de identitate a Beneficiarului, ori în cazul blocării remiterii de bani, din motive de fraudă, suspiciuni de fraudă sau altor acțiuni ilegale.
25. Banca își rezervă dreptul de a întreprinde acțiunile necesare, inclusiv solicitarea documentelor confirmative în conformitate cu legislația în vigoare, precum și a cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- Secțiunea 2 Procedura introducerii modificărilor în rechizitele remiterii/transferului de bani**
26. În cazul:
- 1) remiterii de bani, expeditorul are dreptul să introducă modificări în datele remiterii de bani (numele, prenumele, patronimicul beneficiarului), personal prezentându-se la Bancă (subdiviziunea Băncii, unde a fost efectuată expedierea remiterii de bani), cu condiția că remiterea de bani încă nu a fost eliberată. Modificările pot fi efectuate în baza unui act de identitate valabil, în conformitate cu legislația în vigoare a RM și cererii în forma stabilită de Bancă.
 - 2) transferului de bani, expeditorul nu poate să introducă modificări în datele transferului de bani.
- Secțiunea 3 Procedura returnării remiterii/transferului de bani**
27. Expeditorul are dreptul să anuleze sau să returneze remiterea/transferul de bani, personal prezentându-se la Bancă, cu condiția, că remiterea/transferul de bani încă nu a fost eliberată/eliberat.
28. Returnarea poate fi efectuată pe baza unui act de identitate valabil, în conformitate cu legislația în vigoare a RM și cererii în forma stabilită de Bancă.
29. Expeditorul, în cazul de constatare a fraudei, tentativei de fraudă, abuzului, actelor ilegale de către persoanele terțe legate de returnarea remiterii de bani, se adresează organelor de drept din RM.
- Secțiunea 4 Procedura eliberării remiterii/transferului de bani**
30. Eliberarea remiterii/transferului de bani este posibilă în orice subdiviziune a Băncii, pe baza prezentării unui act de identitate valabil, în conformitate cu legislația în vigoare a RM.
31. În cazul adresării reprezentantului:
- a) în cazul eliberării remiterii de bani – persoană fizică rezidentă/nerezidentă, conform Regulelor SRB Banca nu are dreptul de a elibera remiterii de bani prin procură.
 - b) în cazul eliberării transferului de bani – persoană fizică rezidentă/nerezidentă, împuternicită prin procură, la eliberarea transferului de bani, oferă salariatul Băncii actul de identitate în original, procura autentificată notarial cu indicarea expresă a dreptului de a primi transferuri bănești în numele clientului sau copia procurii autentificată notarial.
32. Beneficiarul este obligat să comunice Băncii datele primite de la Expeditor și anume:
- 1) în cazul remiterii de bani:
 - a) denumirea sistemului remiterii de bani;
 - b) codul unic de identificare a remiterii de bani;
 - c) suma și valuta remiterii de bani;
 - d) numele, prenumele, patronimicul Expeditorului.
 - 2) în cazul transferului de bani:
 - a) suma transferului de bani;
 - b) numele, prenumele, patronimicul Expeditorului.
33. Dacă datele menționate, nu corespund cu datele înregistrate în sistemul automatizat extern a SRB (în cazul remiterii de bani) sau în sistemul automatizat intern a Băncii (în cazul transferului de bani) remiterea/transferul de bani nu se eliberează Beneficiarului.

- 34.** Dacă remiterea/transferul de bani deja este eliberată/eliberat sau returnată/returnat Expeditorului, remiterea/transferul de bani nu se eliberează Beneficiarului.
- 35.** Banca este în drept să ceară informație suplimentară și documente justificative la eliberarea remiterii/transferului de bani.
- 36.** Banca este în drept să nu elibereze Beneficiarului remiterii/transferului de bani în cazurile neconformării legislației RM și în special a Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr.308 din 22.12.2017.
- 37.** Banca eliberează Beneficiarului suma remiterii/transferului de bani, cu condiția corespunderii tuturor datelor indicate de Beneficiar cu datele înregistrate în sistemul automatizat extern a SRB (în cazul remiterii de bani) sau în sistemul automatizat intern a Băncii (în cazul transferului de bani).
- 38.** În cazul eliberării remiterii/transferului de bani, Beneficiarul semnează documentele, care confirmă primirea remiterii/transferului de bani și eliberarea sumei remiterii/transferului de bani din casieria Băncii.
- 39.** Beneficiarul, în cazul de constatare a fraudei, tentativei de fraudă, abuzului, și/sau actelor ilegale din partea persoanelor terțe aferente eliberării remiterii/transferului de bani, se adresează organelor de drept din RM.
- 40.** Banca efectuează eliberarea:
- 1) în cazul remiterii de bani, în valută străină ori în monedă națională (MDL);
 - 2) în cazul transferului de bani, în moneda națională (MDL).
- 41.** Banca își rezervă dreptul de a întreprinde acțiunile necesare, inclusiv solicitarea documentelor confirmative în conformitate cu legislația în vigoare, precum și a cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

VI. RESTRICȚII LA EXPEDIEREA REMITERILOR DE BANI

Secțiunea 1 Rezidenți

42. Remiteri de bani destinate cheltuielilor familiale.

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

- 1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în suma de până la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează fără prezentarea documentelor justificative;
- 2) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));
- 3) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;
- 4) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative.

43. În sensul pct. 42, alin. (4) documentele justificative se consideră:

- a) documentele ce confirmă calitatea de membru al familiei;
- b) documentele ce confirmă necesitatea efectuării remiterii de bani de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează remiterea de bani și conțin date despre suma remiterii de bani.

44. Remiterile de bani în legătură cu stabilirea persoanei fizice cu domiciliul în străinătate.

Persoana fizică rezidentă care se stabilește cu domiciliul în străinătate poate efectua remiteri de bani în străinătate deținute de către aceasta cu drept de proprietate după cum urmează:

- 1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în suma de până la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează fără prezentarea documentelor justificative;
- 2) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));
- 3) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu

completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

4) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative.

45. În sensul pct. 44, alin. (4) documentele justificative se consideră:

a) actul de identitate a persoanei fizice rezidente în care este aplicată mențiunea privind autorizarea emigrării de către organele împuternicite a 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).

46. În cazul în care în documentele justificative indicate în pct. 45 lit. b) în calitate de proprietari ai unui bun sânt indicate mai multe persoane, suma remiterilor de bani care poate fi remisă 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;

47. în cazul în care în documentele justificative în pct. 45 lit. b) sumele sânt indicate într-o monedă, iar remiterea de bani se efectuează în altă monedă, suma care poate fi remisă se calculează conform sumelor în moneda indicată în documentele justificative după cum urmează:

1) 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;

2) în cazul în care mijloacele bănești pe care persoana fizică le deține cu drept de proprietate reprezintă salariul sau alte retribuții 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 mediu pentru perioada respectivă (de exemplu, cursul mediu lunar/anual);

3) în alte cazuri – se aplică cursul oficial al leului moldovenesc valabil la data efectuării remiterii de bani.

48. Remiterile de bani din RM în legătură cu aflarea temporară în străinătate.

Persoana fizică rezidentă poate efectua în străinătate pe numele său remiterea de bani destinate cheltuielilor sale, pentru perioada aflării temporare în străinătate, în cadrul operațiunilor valutare, care, conform Legii privind reglementarea valutară, nr.62-XVI din 21.03.2008, pot fi efectuate fără autorizare din partea BNM, după cum urmează:

1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în suma de până la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează fără prezentarea documentelor justificative;

2) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

3) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

4) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative.

49. În sensul pct. 48, alin. (4) documentele justificative se consideră:

a) documentele 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) documentele ce confirmă necesitatea efectuării de către persoana fizică a remiterii de bani și conțin date despre suma remiterii de bani.

50. Remiterile de bani în străinătate în scopul obținerii vizei.

Persoana fizică rezidentă poate expedia în străinătate pe numele său remiteri de bani în scopul obținerii vizei de intrare în statul străin după cum urmează:

1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în suma de până la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează fără prezentarea documentelor justificative;

2) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

3) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

4) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative.

51. În sensul pct. 50, alin. (4) documentele justificative se consideră:

a) documentul/informația ce confirmă necesitatea existenței în străinătate a remiterii de bani 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) documentele care confirmă scopul/motivul vizitei, necesare pentru prezentarea la misiunea diplomatică/oficiul consular respectiv pentru obținerea vizei corespunzătoare.

52. Alte remiteri de bani în favoarea nerezidenților și în străinătate în favoarea rezidenților.

Persoana fizică rezidentă poate efectua remiteri de bani (altele decât cele indicate în alte puncte a prezentei secțiuni) în favoarea nerezidenților și în străinătate în favoarea rezidenților conform Legii nr.62-XVI din 21 martie 2008, fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative, în cazul în care o remitere de bani corespunde concomitent următoarelor condiții:

a) remiterea de bani în favoarea unui nerezident se efectuează în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

b) remiterea de bani se efectuează în cadrul operațiunii valutare care nu este supusă notificării/autorizării conform Legii nr. 62-XVI din 21 martie 2008.

53. În alte cazuri decât cele indicate în pct. 52:

1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

2) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

3) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul remiterii de bani și conțin date despre suma remiterii de bani.

54. Remiterile de bani în valută străină efectuate pe teritoriul RM în favoarea rezidenților.

Persoanele fizice rezidente poate efectua remiteri de bani în valută străină pe teritoriul RM în favoarea persoanelor fizice rezidente fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative în următoarele cazuri:

a) o remitere de bani pe numele său în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

b) o remitere de bani sub formă de donație conform art.21 alin.(2) lit.i) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 – în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

c) o remitere de bani în favoarea persoanei fizice ce ține de acordarea împrumutului conform art.21 alin.(2) lit.d) din Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 – în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută).

55. Lit. a), b), c) din pct. 54 nu sunt aplicabile în cazul în care cad sub incidența la Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017.

56. În alte cazuri decât cele indicate în pct.55:

1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

2) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

3) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul remiterii de bani și conțin date despre suma remiterii de bani.

Secțiunea 2 Nerezidenți

57. Remiterile de bani destinate cheltuielilor familiale.

Persoana fizică - nerezidentă poate efectua remiteri de bani pe teritoriul RM în valută străină destinate cheltuielilor familiale în favoarea fiecărui membru al familiei – persoane fizice rezidente și nerezidente, precum și remiteri de bani în străinătate în valută străină/moneda 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) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în suma de până la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează fără prezentarea documentelor justificative;

2) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

3) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

4) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative.

58. În sensul pct. 57, alin. (4) documentele justificative se consideră:

a) documentele ce confirmă calitatea de membru al familiei;

b) documentele ce confirmă necesitatea efectuării remiterii de bani de către persoana fizică în favoarea căreia se efectuează transferul și conțin date despre suma remiterii de bani.

59. Alte remiteri de bani în străinătate ale persoanelor fizice nerezidente.

Persoana fizică nerezidentă poate efectua remiteri de bani în străinătate, altele decât cele indicate în pct. 57, fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative, în următoarele cazuri:

a) o remitere de bani pe numele său în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

b) o remitere de bani în favoarea unei persoane în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

60. În alte cazuri decât cele indicate în pct. 59:

1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

2) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

3) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul remiterii de bani și conțin date despre suma remiterii de bani.

61. Alte remiteri de bani ale persoanelor fizice - nerezidente pe teritoriul RM.

Persoana fizică nerezidentă poate efectua remiteri de bani în valută străină pe teritoriul RM, altele decât cele indicate în pct. 57, fără prezentarea la Bancă a documentelor justificative, în următoarele cazuri:

a) o remitere de bani pe numele său în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

b) o remitere de bani în favoarea unei persoane fizice în sumă ce nu depășește 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută);

62. În alte cazuri decât cele indicate în pct. 61:

1) o remitere de bani, efectuată printr-o singură operațiune, în sumă de la 20 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) până la 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută) se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D));

2) o remitere de bani sau mai multe remiteri de bani, efectuate în aceeași zi și care au legătură între ele și suma acestora depășește 200 000 MDL (sau echivalentul lor în altă valută), se efectuează cu completarea Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoana fizică (client ocazional) (conform Anexei nr.3b a Procedurilor “Cunoaște-ți clientul” (codul actului 12-2-2-02D)) și prezentarea documentelor justificative ce confirmă sursa fondurilor;

3) remitere unică în sumă ce depășește 10000 euro (sau echivalentul lor) – cu prezentarea la Bancă a documentelor justificative ce confirmă scopul remiterii de bani și conțin date despre suma remiterii de bani.

VII. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE BĂNCII ȘI ALE EXPEDITORULUI/BENEFICIARULUI REMITERII/TRANSFERULUI DE BANI

63. Drepturile Expeditorului:

1) Să obțină informația despre condițiile de executare a remiterii/transferului de bani și să ia cunoștință cu prezentele Reguli.

2) Să solicite și să primească ajutor în cazul soluționării problemelor ce țin de eliberarea remiterii/transferului de bani expediate/expediat.

3) Să i se ofere posibilitatea de modificare, anulare și returnare (în cazul remiterii de bani) și posibilitatea de returnare (în cazul transferului de bani), în cazul când remiterea/transferul de bani nu a fost eliberată/eliberat.

64. Obligațiile Expeditorului:

1) Să respecte cerințele legislației RM;

2) Să prezinte Băncii act de identitate valabil;

3) Sa prezinte Băncii documente justificative pentru expedierea remiterii de bani la necesitate;

4) Să furnizeze Beneficiarului remiterii/transferului de bani datele necesare pentru primirea remiterii/transferului de bani;

5) Să nu efectueze remitere/transfer de bani în scopuri antreprenoriale.

65. Drepturile Beneficiarului:

1. Să primească remitere/transfer de bani dacă este Beneficiarul remiterii/transferului de bani;

2. Să primească documentele confirmative ce confirmă plata remiterii/transferului de bani.

66. Obligațiile Beneficiarului:

1. Să respecte legislația RM;

2. Să prezinte Băncii act de identitate valabil;

3. Să prezinte informația necesară pentru eliberarea remiterii/transferului de bani;

4. Să prezinte documentele justificative pentru eliberarea remiterii de bani la necesitate.

67. Drepturile Băncii:

a) În cazul remiterii de bani:

1. Banca nu poartă răspundere în cazul când Expeditorul a indicat eronat numele și/sau prenumele și/sau țara Beneficiarului, sau alte date relevante expedierii remiterii de bani;

2. Banca nu poartă răspundere în cazul când Expeditorul nu a adus corect la cunoștința beneficiarului plății codul unic al remiterii de bani.

b) În cazul transferului de bani:

1. Banca nu poartă răspundere în cazul când Expeditorul a indicat eronat IDNP a Beneficiarului în cazul rezidenților, sau datele din actul de identitate corespunzător în cazul nerezidenților;

2. Banca nu poartă răspundere în cazul când Expeditorul a indicat eronat numele și/sau prenumele a Beneficiarului.

68. Obligațiile Băncii:

- 1) Banca nu poate elibera/expedia remiterea/transferul de bani un cazul când actul de identitate prezentat nu este valabil;
- 2) Banca este în drept să nu expedieze/elibereze remiterea/transferul de bani în cazul încălcării legislației în vigoare;
- 3) Banca oferă clientului prezentele Reguli și condițiile de efectuare a remiterii/transferului de bani;
- 4) Banca solicită de la client respectarea cerințelor legislației în vigoare, inclusiv cerințele SRB și prezentelor Reguli;
- 5) Banca ia măsurile necesare pentru minimizarea, descurajarea cazurilor de fraudă, tentativelor de fraudă în SRB și transferul de bani în monedă națională la care participă.

VIII. RECLAMAȚII PRIVIND SERVICIILE DE REMITERI/TRANSFERURI DE BANI

69. Banca primește, înregistrează și examinează reclamațiile privind prestarea serviciilor de remiteri/transferuri de bani în conformitate cu Procedura privind modalitatea de întocmire și soluționare a reclamațiilor/sugestiilor în cadrul B.C.«ENERGBANK» S.A.

<http://energbank.com/ro/info/guvernanta-corporativa/lucru-cu-sesizarile-reclamatii-plingerile>

70. Informații detaliate aferente remiterilor/transferului de bani oferite/ofert de către Bancă sunt publicate pe pagina web a Băncii www.energbank.com. Mai multe informații pot fi obținute la ghișeele Băncii.