

Anexa nr. 3 la Procedura „Prestarea de către BC”MAIB”S.A.
a serviciilor de remitere de bani”

Condițiile de executare a remiterilor de bani

Sistem de remiteri de bani	Codul remiterii	Valuta	Termen de executare	Disponibilitate în sistem	Caracteristici impuse de sistemul de remitere de bani
Western Union www.westernunion.com	10 cifre	USD, EUR, MDL	Imediat	90 zile	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 7,499 dolari SUA sau echivalentul lor în orice altă valută. Remiterea de bani bivalutară Western Union poate fi achitată în altă valută decât cea selectată la expediere. Sistemul va aplica o rată de schimb valutar determinată în momentul eliberării remiterii de bani. Eliberarea transferurilor minorilor este interzisă. Notă: * pentru expedierea remiterii de bani cu disponibilitate spre plată în următoarea zi se aplică comisioane preferențiale mai mici.
MoneyGram www.moneygram.com	8 cifre	USD EUR	Imediat	90 zile	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 7,000 EUR sau 10,000 dolari SUA . Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare. Dacă remiterea de bani bivalutară MoneyGram este neachitată timp de 45 zile din data expedierii, organizatorul sistemului are dreptul să modifice rata de schimb valutar aplicată la momentul expedierii remiterii. Valuta de plată la remiterea bivalutară MoneyGram nu poate fi modificată. Eliberarea transferurilor minorilor este interzisă.
RIA Money Transfer www.riamoneytransfer.com	PIN 11 cifre	USD, EUR	De la 5 minute	21 zile	Limită de sistem: sumă maximă de 4,000 USD per lună. Eliberarea transferurilor minorilor este interzisă.
Zolotaya Korona https://koronapay.com	9-11 cifre	USD, EUR, MDL	Imediat	3 ani	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 5,000 EUR/ USD sau echivalentul lor în MDL sau 300,000 RUB . Pe parcursul a 30 zile nu mai mult de 30 remiteri în sumă maximă de 7,500,000 RUB (în echivalent). Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare.
IntelExpress www.inteliexpress.com	până la 15 caractere alfanumerice	USD, EUR, MDL	De la 5 minute	nelimitat	Limita maximă a remiterii de bani admisibilă – conform legislației țării beneficiare; Limita din/în Rusia : 2,000 EUR per tranzacție 10,000 EUR per lună

<p>Smith&Smith https://online.smith.com.ro/home</p>	<p>7-16 cifre combinat cu litere TM,TR</p>	<p>USD EUR MDL</p>	<p>Imediat</p>	<p>nelimitat</p>	<p>Limită de sistem: recepționare - sumă maximă de 3,000 EUR pe zi sau 6,000 EUR per lună.</p>
<p>*Italia</p>	<p>Limita de expediere în Italia constituie 999 EUR în decurs de 7 zile (limită stabilită de țară indiferent de sistemul ales)</p>				
<p align="center">ACTE ACCEPTATE la eliberarea/expedierea remiterii de bani</p> <p>Act de identitate valabil în conformitate cu legislația Republicii Moldova:</p> <p>a) pentru rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, se utilizează: buletinul de identitate al cetățeanului RM, buletinul de identitate al refugiatului sau beneficiarului de protecție umanitară, permisul de ședere permanentă, buletin de identitate provizoriu emis de către autoritățile Republicii Moldova (BP), cu termenul de valabilitate de până la un an, iar în cazul persoanelor care renunță la numărul de identificare de stat și la evidența automatizată în Registrul de stat al populației, * buletinele de identitate provizorii se eliberează pe un termen de 10 ani ;</p> <p>b) pentru nerezidenți pe teritoriul Republicii Moldova, se utilizează: pașaportul internațional al cetățeanului străin.</p>					
<p align="center">DATE PERMISE DE A FI MODIFICATE</p> <p>a) Remiterea de bani poate fi modificată de locația care a executat expedierea;</p> <p>b) Se modifică Numele, Prenumele și Patronimicul, dacă există, a Beneficiarului ce ține de scrierea corectă a acestora;</p> <ul style="list-style-type: none"> • pentru transferurile expediate prin Western Union se modifică și Țara de destinație, dacă suma comisionului nu se modifică. 					
<p align="center">EXCEPȚII DE PLATĂ</p> <p>În cazul în care numele Beneficiarului nu corespunde cu cel din sistem, plata poate fi efectuată către Beneficiar în baza următoarelor excepții :</p> <p>a) dacă genul numelui și/sau prenumelui nu este afectat de scrierea greșită;</p> <p>b) se utilizează varianta limbii ruse pentru exprimarea prenumelui sau patronimicului românesc;</p> <p>c) dacă numele sau prenumele Beneficiarului din soft diferă nesemnificativ (are maxim o literă greșită);</p> <p>d) dacă numele prenumele sunt inversate.</p>					