



# Remiteri de bani

## Sistemele de remiteri de bani cu care colaborăm:

Western Union (cod din 10 cifre), MoneyGram (cod din 8 cifre), RIA (cod din 2 litere + 9 cifre sau PIN NO.-11 cifre), Smith&Smith (cod din 4-16 cifre combinate cu litere), Intel Express (cod din 5-10 cifre combinate cu litere), Contact (cod din 4-16 cifre), Zolotaya Korona (cod din 9 - 11 cifre)

## Eliberarea remiterilor de bani în numerar la unitate

- Identificarea sistemului – întreabă clientul denumirea sistemului, codul transferului, suma, valuta, țara de expediere și solicită actul de identitate
- Lista țări interzise – sunt țări pentru care banca nu execută operațiuni
- Identifică sursa mijloacelor bănești, ocupația, scopul transferului

## Eliberarea remiterii de bani online prin serviciul T2A (Transfer to Account)

### Avantajele serviciului T2A:

- Disponibil 24/24 - primiți transferurile de bani în orice moment al zilei
- Simplu în utilizare - vă punem la dispoziție o pagină web cu o interfață prietenoasă
- Rapid și comod - primiți transferurile de bani online, fără a vă deplasa la bancă
- Gratuit - nu se percepe comision pentru intrarea banilor în cont sau pe card

## Informația pe care trebuie să o cunoască clientul pentru a primi transferul de bani:

- denumirea sistemului
- codul unic al transferului
- numărul de identificare (IDNP)
- țara de expediere
- suma și valuta transferului
- numărul contului său în format IBAN

## Important!

- Limita per tranzacție a unui transfer online primit pe card sau în contul curent constituie 20 000 MDL sau echivalentul în alte valute.
- Momentan, clientul poate primi transferuri rapide care sunt expediate prin sistemele Western Union, Contact, Intel Express, MoneyGram, RIA și Smith&Smith.
- Pentru a beneficia de serviciul Transfer Online, clientul trebuie dețină un cont/card activ fără restricții și să se asigure că la bancă este înregistrat numărul de telefon mobil pe care îl utilizează

## Expedierea remiterii de bani în numerar:

- Identifică țara de destinație
- Nu uita că sunt țări pentru care banca nu execută operațiuni
- Identifică sistemul de remitere de bani
- În funcție de sumă, informează clientul care va fi comisionul per tranzacție
- Identifică sursa mijloacelor bănești, ocupația, scopul transferului
- Solicită documente justificative pentru suma ce depășește 10'000 EUR
- Nu expediați fără încasarea fizică/reală a banilor sau la solicitarea prin telefon