

Anexa nr. 1 CARACTERISTICILE SISTEMELOR DE REMITERE DE BANI

Nr. d/o	Sistem de remitere de bani/Organizator	Valuta remiterii	Numărul de control	Termenul de executare	Disponibil în sistem	Caracteristici
1	WESTERN UNION/ Western Union Network France SAS	USD, EUR, MDL	10 cifre	Imediat*	90 zile	<p>Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 7,499 dolari SUA sau echivalentul lor în orice altă valută.</p> <p>Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare.</p> <p>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.</p> <p>Produse: Remitere de bani Quick Pay – de la persoană fizică către persoană juridică. Acest serviciu poate fi utilizat pentru plățile destinate doar companiilor existente în baza de date Western Union serviciul Quick Pay.</p> <p>Remitere de bani Quick Cash – de la persoană juridică către persoană fizică.</p> <p>*Din/Către Moldova pot fi expediate remiteri de bani care sunt disponibile spre plată în următoarea zi. Pentru aceste remiteri la expediere sunt aplicate comisioane preferențiale, mai mici.</p>
2	MONEYGRAM/ MoneyGram International B.V., Olanda	USD, EUR	8 cifre	Imediat	90 zile	<p>Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 7,000 EUR sau 10,000 dolari SUA.</p> <p>Același Ordonator nu poate expedia într-o zi mai mult de 14,000 EUR sau 20,000 dolari SUA.</p> <p>Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare.</p> <p>Dacă remiterea de bani bivalutară MONEYGRAM este neachitată timp de 45 zile din data expedierii, organizatorul sistemului își rezervă dreptul să modifice rata de schimb valutar aplicată la momentul expedierii remiterii. Valuta de plată la remiterea bivalutară MONEYGRAM nu poate fi modificată.</p> <p>Dacă remiterea de bani nu este achitată timp de 5 ani, ea devine</p>

REGULI de prestare a serviciilor de remitere de bani

						indisponibilă spre plată sau returnare și suma remiterii este atribuită la venitul MONEYGRAM.
3	RIA/ CONTINENTAL EXCHANGE SOLUTIONS, INC. dba RIA FINANCIAL SERVICES, SUA	USD, EUR	2 litere + 9 cifre sau PIN NO. – 11 cifre	de la 15 minute	21 zile	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 5,000 USD/EUR. Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare.
4	ZOLOTAYA KORONA/ РНКО ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР ООО, Rusia în limba engleză CREDIT UNION PAYMENT CENTER Ltd	USD, EUR, RUB, MDL	9 – 11 cifre	de la 15 minute	3 ani	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 20,000 USD sau echivalentul lor în MDL, sau 15,000 EUR sau 600,000 RUB. Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare. Remiterea de bani bivalutară ZOLOTAYA KORONA poate fi achitată în lei moldovenești, indiferent de valuta de plată selectată la expediere.
5	CONTACT/ КИБИ Банк (АО), Rusia în limba engleză QIWI Bank (JSC)	USD, EUR, RUB	1 – 16* cifre	de la 15 minute, 48 ore pentru remiterile CONTACT – СЧЕТ	3 ani	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 20,000 USD/EUR sau 600,000 RUB. Produse: Plăți – completarea portmoneului electronic permite înscrierea mijloacelor bănești în portmonee electronice; Plata serviciilor operatorilor de telefonie mobilă permite alimentarea contului telefonic, etc. CONTACT – CONT (CONTACT – СЧЕТ) – expedierea mijloace bănești în contul persoanei fizice și juridice deținute în băncile din Rusia, Europa, SUA și Canada. *Numărul de control la remiterile expediate din alte state decât cele din CSI va conține și litere plasate la începutul numărului. Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare.
6	SMITH&SMITH/ S.C. SMITH&SMITH S.R.L., România	USD, EUR	10 cifre p/u T expediate de VB, 4 – 16 caractere alfanumerice	de la 15 minute	nelimitat	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 10,000 EUR. Remiterile expediate de către VICTORIABANK au număr de control format din 10 cifre, remiterile expediate către VICTORIABANK numărul de control este format din 4 – 16 caractere alfanumerice.

REGULI de prestare a serviciilor de remitere de bani

			p/u T intrate la VB			
7	INTEL EXPRESS/ АО МФО ИнтэлЭкспресс, Georgia în limba engleză JSC MFI IntelExpress	USD, EUR, MDL	5 – 10 caractere alfanumerice	de la 15 minute	1 an	Sistemul nu aplică limite pe sumă la expedierea sau eliberarea remiterii de bani, sunt aplicate doar limite de țară în dependență de țara, locația de expediere/eliberare.
8	UNISTREAM*/ АО КБ ЮНИСТРИМ, Rusia în limba engleză UNISTREAM COMMERCIAL BANK (SC)	USD, EUR, RUB, MDL	12* cifre	de la 15 minute	180 zile	Limită de sistem: remitere unică în sumă maximă de 30,000 USD sau 20,000 EUR sau 900,000 RUB. Sistemul permite expedierea remiterii de bani bivalutare. Valuta de plată la remiterea bivalutară UNISTREAM nu poate fi modificată. Remiterile de bani pot fi expediate prin terminale QIWI , peste 100 mii terminale situate pe teritoriul Rusiei. Aceste remiteri pot fi eliberate la orice locație a băncii. *La expedierea remiterilor prin terminale numărul de control va fi format din 10 caractere alfanumerice.

* UNISTREAM sistat temporar