

Правила по предоставлению услуг перевода денег FinComBank

И. Общие положения

1.1. Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова, Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21.03.2008, Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012, Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22 декабря 2017 г, Регламентом НБМ об условиях и порядке осуществления валютных операций № 29 от 13 февраля 2018 г., Регламентом НБМ о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег № 204 от 15.10.2010, Регламентом НБМ о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков № 200 от 9 августа 2018 г., Уставом Банка, другими внутренними нормативными документами Банка, и включают общие требования для всех Систем перевода денег, участником которых является Банк в качестве поставщика платежных услуг-участника.

**Пункт 1.1. изменен решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.*

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие понятия:

Услуга по переводу денег – услуга, в рамках которой Банк за определенную плату принимает от плательщика денежные средства для осуществления перевода за границу или на территории Республики Молдова, либо услуга, в рамках которой Банк выплачивает бенефициару денежные средства, переведенные из-за границы или на территории Республики Молдова.

Система перевода денег – система, регулируемая общими нормами участников системы, связанными с обработкой, зачетом и расчетом денежных средств, относящихся к переводу денег, в рамках которой осуществление перевода денег не обусловлено использованием платежного счета плательщика/бенефициара.

Поставщик платежных услуг-участник – поставщик платежных услуг плательщика или бенефициара из Республики Молдова, являющийся участником системы перевода денег.

Организатор системы перевода денег – юридическое лицо, организующее и обеспечивающее функционирование системы перевода денег.

Плательщик – физическое лицо, издающее поручение о переводе денег в случае отсутствия платежного счета.

Бенефициар платежа – физическое лицо, являющееся получателем фондов, ставших объектом платежной операции по переводу денег.

Клиент – Плательщик либо Бенефициар платежа, который обращается в Банк с целью отправки, получения, возврата либо отмены перевода посредством Системы перевода денег.

Уникальный идентификационный код перевода денег – комбинация из букв, цифр или символов, установленная поставщиком платежных услуг- участником, используемая для осуществления перевода денег.

1.3. Банк в качестве поставщика платежных услуг-участника предоставляет услуги по переводу денег посредством следующих международных Систем перевода денег:

Western Union

RIA Money Transfer

Contact

UniStream

Zolotaya Korona*

**Из пункта 1.3 исключены системы «Leader» и «Anelik», решением Правления банка, протокол № 15 от 06.04.2018.*

1.4. Банк, посредством своих подразделений, предоставляет следующие виды услуг физическим лицам - резидентам и нерезидентам:

1.4.1 Отправка переводов за границу или в пределах Республики Молдова в долларах США, в евро, в российских рублях или в молдавских леях (в зависимости от условий Систем перевода денег);

1.4.2 Выплата переводов, полученных из-за границы или в пределах Республики Молдова, в долларах США, в евро, в российских рублях или в молдавских леях (в зависимости от условий Систем перевода денег).

1.5. При осуществлении переводов посредством Систем перевода денег прием денежных средств производится в наличной форме, выдача - в наличной и безналичной форме. По желанию клиента, сумма полученного перевода, вне зависимости от валюты поступившего перевода, может быть выплачена в молдавских леях по коммерческому курсу Банка.

*Пункт 1.5. изменен решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.

II. Требования валютного законодательства в связи с осуществлением перевода денег

2.1. Международные переводы денежных средств осуществляются с соблюдением требований валютного законодательства Республики Молдова, основными требованиями которого являются:

Лимит единовременного перевода (установлен в евро, в эквиваленте) *	Предоставление подтверждающих / обосновывающих документов
РЕЗИДЕНТЫ	
<10 000 евро	Не требуется
> 10 000 евро	<ul style="list-style-type: none"> ❖ В случае перевода <u>на семейные расходы</u>: предоставляются документы, подтверждающие статус члена семьи и документы подтверждающие необходимость осуществления платежа / перевода выписанные на имя плательщика или на имя члена его семьи и содержащие данные о сумме платежа / перевода. ❖ В случае перевода <u>в связи с выездом на постоянное место жительства за границу</u> предоставляются документы: i) документ удостоверяющий личность, в котором уполномоченными органами Республики Молдова проставлена отметка о разрешении на эмиграцию (паспорт, выданный гражданину республики Молдова или лицу без гражданства для выезда из Республики Молдова/въезда в Республику Молдова, или национальный паспорт иностранного гражданина); ii) документ подтверждающий владение на праве собственности суммами денежных средств подлежащих переводу из Республики Молдова (например, договор купли – продажи недвижимости, ценных бумаг; свидетельство о праве на наследство). ❖ В случае перевода <u>в связи с временным нахождением за рубежом</u>: предоставляются документы, подтверждающие факт временного нахождения за рубежом, а так же подтверждающие необходимость осуществления платежа / перевода и содержащие данные о сумме платежа / перевода. ❖ В случае перевода <u>в целях получения визы</u> предоставляются документы: i) подтверждающие необходимость наличия за границей денежных средств на имя соответствующего физического лица для получения визы и содержащих данные о сумме необходимых денежных средств; ii) документы, подтверждающие цель/причину визита и документы, которые необходимо представить соответствующей дипломатической миссии / консульскому учреждению для получения соответствующей визы. ❖ В случае осуществления платежа / перевода <u>в пользу нерезидента и за рубежом в пользу резидентов</u>: при предоставлении обосновывающих документов, подтверждающих цель платежа / перевода и которые содержат данные о сумме платежа / перевода, а так же с указанием имя плательщика, который должен осуществить платеж / перевод или имя члена его семьи. В случае если в подтверждающем документе не вписано имя плательщика, то должен быть предоставлен документ, подтверждающий статус члена семьи, в пользу которого осуществляется платеж / перевод. ❖ В случае осуществления платежа в качестве дарения или в случае осуществления платежа / перевода, относящегося к предоставлению займа: обосновывающие документы , которые подтверждают цель платежа / перевода и содержат данные о сумме платежа/ перевода.
Вне зависимости от суммы	<ul style="list-style-type: none"> ❖ В случае <u>перевода на свой счет, открытый за рубежом</u> предоставляется: i) разрешение Национального банка Республики Молдова и документы указанные в нем, ii) обосновывающие документы об осуществлении

	операций, относящихся к прямым инвестициям или операциям с недвижимостью, а также документ/информация, подтверждающий что открытие инвесторами на их имя счетов является обязательным в соответствии с законодательством иностранного государства, iii) документы о необходимости учреждения за рубежом гарантийного депозита, содержащие данный о сумме платежа / перевода, iv) документы о необходимости осуществления через открытый за рубежом счет операций, относящихся к получению от нерезидентов займов/кредитов/гарантий, содержащие данный о сумме платежа / перевода.
НЕРЕЗИДЕНТЫ	
<10 000 евро	Не требуется
На свое имя	
В национальной валюте на территории Республики Молдова	
>10 000 евро	<ul style="list-style-type: none"> ❖ В случае перевода <u>на семейные расходы</u>: предоставляются документы подтверждающие статус члена семьи и документы, подтверждающие необходимость осуществления платежа / перевода выписанные на имя члена его семьи и содержащие данные о сумме платежа / перевода. ❖ В случае перевода <u>за границу в пользу физического/юридического лица</u>: предоставляются обосновывающие документы, выписанные на имя плательщика или на имя члена его семьи, которые содержат цель перевода/платежа и данные о сумме перевода/платежа, а так же с указанием имя плательщика, который должен осуществить платеж / перевод или имя члена его семьи. В случае если в подтверждающем документе не вписано имя плательщика, то должен быть предоставлен документ, подтверждающий статус члена семьи, в пользу которого осуществляется платеж / перевод.

2.2. Перевод может быть осуществлен с целью:

- ✓ на семейные расходы;
- ✓ в связи с выездом физического лица на постоянное место жительства за границу;
- ✓ в связи с временным нахождением за рубежом;
- ✓ в целях получения визы;
- ✓ в качестве дарения;
- ✓ в качестве предоставления займа;
- ✓ переводы физического лица на свой счет, открытый за рубежом;
- ✓ другие платежи/переводы в пользу нерезидентов*.

*Пункты 2.1. и 2.2. изменены решением Правления банка, протокол № 18 от 27.04.2018.

2.3. В зависимости от суммы перевода и от его цели, Банк вправе потребовать от клиента предоставление дополнительных подтверждающих документов и информации, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Молдова и внутренними нормативными актами Банка.

III. Способ отправки / выдачи денежных средств переводом денег и порядок информирования клиента об условиях осуществления перевода денег

3.1. Условия осуществления перевода денег, предназначенные для информирования клиентов, включают:

3.1.1 Настоящие Правила по предоставлению услуг перевода денег;

3.1.2 Условия исполнения перевода денег в рамках системы перевода денег, опубликованные на официальном web-сайте Банка www.fincombank.md, которые включают информацию о взимаемых с клиента-плательщика комиссиях и условиях исполнения перевода денег в системах перевода денег.

3.2. Отправка и выдача денежных средств переводом денег производятся при предъявлении клиентом документа, удостоверяющего его личность (Buletin de identitate, Permis de şedere, паспорт иностранного гражданина, пр.), а в случае обращения в Банк его представителя (доверенного лица) – при предъявлении документа, удостоверяющего личность представителя, и доверенности, заверенной нотариально в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова (для случаев, когда Система перевода денег позволяет осуществлять переводы по доверенности).

3.3. Банк не обязан информировать клиента-бенефициара о поступлении денежных средств переводом денег. Клиент-плательщик обязан своевременно уведомить клиента-бенефициара о наименовании Системы

перевода денег, о сумме и валюте перевода, его уникальном идентификационном коде, и в случае необходимости, адресе поставщика платежных услуг-участника получателя.

3.4. Комиссия (плата) за осуществление перевода в Системах перевода денег взимается с клиента-плательщика перевода. При выплате перевода, с клиента-бенефициара перевода денег комиссия не взимается.

3.5. Отправка денежных средств переводом денег.

3.5.1 Перевод может быть отправлен из пункта обслуживания клиентов Банка, для получения в пункте обслуживания других участников Системы перевода денег.

3.5.2 При отправке денежных средств переводом денег клиент-плательщик предоставляет в Банк документы согласно п. 3.2 настоящих Правил, подтверждающие/обосновывающие документы согласно п. 2.1 настоящих Правил (в случае, когда их представление предусмотрено согласно действующего законодательства), и заполняет Заявление на отправку перевода, которое содержит как минимум:

- ✓ сумму перевода,
- ✓ валюту перевода,
- ✓ цель (назначение) перевода,
- ✓ фамилию, имя (отчество – при его наличии) бенефициара,
- ✓ страну / адрес бенефициара.

В случае наличия особых требований, предъявляемых страной бенефициара к содержанию реквизитов Клиента-бенефициара, в Заявление на отправку перевода вносятся дополнительные сведения о Клиенте-бенефициаре: номер телефона, адрес, данные документа, удостоверяющего личность получателя, пр.

3.5.3 Предоставленные сведения о переводе, и информация о клиенте-плательщике, подлежат внесению в автоматизированную банковскую систему, и в соответствующую систему перевода денег.

3.5.4 Отправка перевода осуществляется после внесения клиентом-плательщиком денежных средств в кассу в размере суммы перевода и комиссии за перевод, на основании Заявления на отправку перевода, распечатанного из системы перевода денег, которое содержит уникальный идентификационный код перевода денег, Заявления на отправку перевода, распечатанного из автоматизированной банковской системы, оформленного согласно требованиям действующего законодательства Республики Молдова, и приходного кассового ордера, оформленного на сумму перевода и комиссии за перевод.

3.5.5 Клиент-плательщик проверяет сведения о переводе в указанных документах (во всех экземплярах), которые затем подписывает.

3.5.6 Банк, в подтверждение отправки денежных средств переводом денег, выдает клиенту-плательщику вторые экземпляры Заявления на отправку перевода, и приходного кассового ордера.

3.5.7 При отправке перевода в некоторые страны существуют особенности в порядке предоставления услуг перевода денег, такие как ограничения в сумме и валюте отправляемого / выплачиваемого перевода, требования наличия дополнительной информации о клиенте-бенефициаре (номер телефона, например). При осуществлении отправки перевода, информация о наличии особых условий по выбранному направлению доводится до сведения клиента-плательщика.

3.6. Выдача денежных средств переводом денег.

3.6.1 Перевод, отправленный из пункта обслуживания клиентов других участников Системы перевода денег, может быть получен в пункте обслуживания клиентов Банка.

3.6.2 Для получения денежных средств переводом денег, клиент-бенефициар предоставляет в Банк документ, удостоверяющий его личность, и сообщает уникальный идентификационный код перевода денег. Для некоторых Систем перевода денег требуется дополнительная информация: сумма и валюта перевода, фамилия и имя (и отчество) клиента-плательщика.

3.6.3 Денежные средства по переводу денег выдаются при условии соответствия фамилии и имени (отчества – при его наличии) клиента-бенефициара согласно предъявленного им документа удостоверяющего личность, и уникального идентификационного кода перевода денег, заявленного клиентом-бенефициаром, с данными, указанными в системе перевода денег, а также с данными одного из дополнительных идентификаторов: суммы и валюты перевода; фамилии и имени (отчества) клиента-плательщика. Информация, сопровождающая перевод, в обязательном порядке должна содержать один из следующих элементов: адрес, национальный (государственный) идентификационный номер, или дату и место рождения клиента-плательщика. В случае отсутствия либо указания неполной информации, сопровождающей перевод, клиент-бенефициар должен предоставить данные о клиенте-плательщике, либо в противном случае, клиенту-бенефициару будет отказано в выплате перевода.

3.6.4 Предоставленные сведения о переводе, и информация о клиенте-бенефициаре, подлежат внесению в автоматизированную банковскую систему, и в соответствующую систему перевода денег.

3.6.5 Выплата перевода осуществляется на основании Заявления на получение перевода, распечатанного из системы перевода денег, и расходного кассового ордера, оформленного на сумму перевода, в которых Клиент-бенефициар проверяет сведения о переводе, и которые затем подписывает.

3.6.6 Банк, в подтверждение выплаты денежных средств переводом денег, выдает клиенту-бенефициару вторые экземпляры Заявления на получение перевода и расходного кассового ордера.

3.6.7 Банк не несет ответственность за отказ и/или несвоевременную выдачу денежных средств по переводу денег в случае несоответствия сведений о клиенте-бенефициаре, указанных клиентом-плательщиком в Системе перевода денег, документам, предъявленным клиентом-бенефициаром. Ответственность в этом случае несет клиент-плательщик.

3.6.8 Банк не несет ответственности за несвоевременную выплату клиенту-бенефициару перевода денег, если:

- ✓ клиент-плательщик не сообщил клиенту-бенефициару контрольный номер перевода, вследствие чего Банк не смог однозначно идентифицировать клиента-бенефициара;
- ✓ клиент-плательщик указал данные не того документа, удостоверяющего личность клиента-бенефициара, который фактически предъявил клиент-бенефициар Банку;
- ✓ исполнение перевода было невозможным по независящим от Банка техническим причинам;
- ✓ исполнению перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в действие правительственных постановлений и распоряжений государственных органов;
- ✓ клиент-бенефициар не обращался за получением перевода, либо обратился в подразделение Банка, не являющегося пунктом обслуживания переводов.

3.7. Возврат (отмена) перевода денег.

3.7.1 Возврат перевода денег (либо отмена в случае некоторых Систем перевода денег), осуществляется по месту отправки перевода, по заявлению клиента-плательщика, при условии, что данный перевод еще не выплачен клиенту-бенефициару, или, для некоторых Систем перевода денег, в случае его не востребоваваемости по истечении определенного срока времени со дня его осуществления.

3.7.2 Для возврата (отмены) перевода денег, клиент-плательщик предоставляет по месту отправки перевода документ, удостоверяющий его личность, Заявление на отправку перевода (или уникальный идентификационный код перевода денег), и заполняет Заявление на возврат перевода.

3.8. Изменение перевода денег.

3.8.1 Изменение реквизитов перевода денег (в случае, когда это предусмотрено системой перевода денег) осуществляется по месту отправки перевода, по заявлению клиента-плательщика, при условии, что на момент внесения изменений, данный перевод не был выплачен клиенту-бенефициару либо не был возвращен (отменен) системой в соответствии с условиями системы перевода денег.

3.8.2 Для изменения реквизитов перевода денег, клиент-плательщик предоставляет по месту отправки перевода документ, удостоверяющий его личность, Заявление на отправку перевода (или уникальный идентификационный код перевода денег), и заполняет Заявление на изменение перевода.

IV. Права и обязанности плательщика и бенефициара в процессе предоставления услуг перевода денег поставщиком платежных услуг-участником.

4.1. Права плательщика:

4.1.1 Ознакомиться с Условиями осуществления перевода денег (включают Правила по предоставлению услуг перевода денег, и Условия исполнения перевода денег в рамках системы перевода денег);

4.1.2 Получить информацию относительно:

- ✓ комиссий, взимаемых при оказании услуги перевода денег;
- ✓ времени, необходимого для осуществления перевода;
- ✓ валюты перевода и применяемом курсе валют;
- ✓ периода действия и условиях возврата перевода.

4.1.3 Запросить и получить от Банка содействие в разрешении проблем, связанных с выплатой и отправкой перевода денег;

4.1.4 Запросить изменение, возврат, либо отмену (в случае, когда это предусмотрено системой перевода денег) перевода, при условии, что перевод не был выплачен бенефициару;

4.1.5 Получить денежные средства, отправленные переводом денег, и не востребованные бенефициаром;

4.1.6 Получить комиссию (частично или полностью) в результате возврата перевода денег, оплаченную плательщиком при отправке перевода, в случае, когда это предусмотрено системой перевода денег;

4.1.7 Уведомить Банк о подозрении в мошенничестве со стороны бенефициара перевода или третьих лиц.

**Пункт 4.1.7. добавлен решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.*

4.2. Обязанности плательщика.

4.2.1 Ознакомиться с Условиями осуществления перевода денег;

- 4.2.2 Соблюдать требования действующего законодательства Республики Молдова, в т. ч. валютного законодательства в связи с осуществлением перевода денег, и законодательства в области предотвращения отмывания денег;
- 4.2.3 Соблюдать условия и требования систем перевода денег;
- 4.2.4 Оплатить комиссию за перевод, взимаемую при оказании услуги перевода денег;
- 4.2.5 Соблюдать процедуры, установленные банком при осуществлении перевода денег;
- 4.2.6 Не осуществлять перевод денег в предпринимательских целях;
- 4.2.7 Ознакомиться с мерами защиты от мошенничества (Приложение 1 к настоящим Правилам) и не осуществлять перевод денег неизвестным лицам;
- 4.2.8 Хранить документ, подтверждающий отправку и получение денежных средств по переводу денег;
- 4.2.9 Информировать бенефициара об осуществлении перевода денег, и о данных, необходимых для выплаты бенефициару денежных средств по переводу денег.

**Пункт 4.2.7. изменен решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.*

4.3. Права бенефициара.

- 4.3.1 Получать денежные средства, поступившие по переводу денег на имя бенефициара, без оплаты дополнительных комиссий;
- 4.3.2 Получить документ, подтверждающий выплату денежных средств по переводу денег, и информацию, поступившую по Системе перевода средств.
- 4.3.3 Уведомить Банк о подозрении в мошенничестве со стороны отправителя перевода или третьих лиц.

**Пункт 4.3.3. добавлен решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.*

4.4. Обязанности бенефициара.

- 4.4.1 Ознакомиться с Условиями осуществления перевода денег;
- 4.4.2 Соблюдать требования действующего законодательства Республики Молдова;
- 4.4.3 Соблюдать условия и требования Систем перевода денег;
- 4.4.4 Предоставить информацию, запрашиваемую с целью выплаты перевода денег;
- 4.4.5 Ознакомиться с действующим курсом валют, установленным на момент выплаты денежных средств по переводу денег.

4.5. Права Банка.

- 4.5.1 Запрашивать у плательщика/бенефициара перевода денег документы и информацию, предусмотренные условиями Систем перевода денег и действующим законодательством Республики Молдова;
- 4.5.2 Оценивать операцию по выплате денежных средств по переводу денег как имеющую потенциально подозрительный характер в соответствии требованиями законодательства в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

4.6. Обязанности Банка.

- 4.6.1 Информировать плательщика/бенефициара перевода денег об Условиях осуществления перевода денег посредством их размещения на web-сайте Банка, а также на информационных панно, расположенных в подразделениях Банка, и требовать их соблюдения;
- 4.6.2 Информировать плательщика/бенефициара перевода денег о требованиях Систем перевода денег, и требовать их соблюдения;
- 4.6.3 Осуществлять идентификацию плательщика/бенефициара (его представителя) на основании документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Молдова;
- 4.6.4 Оказывать услуги по отправке/выплате денежных средств по переводу денег в соответствии с условиями договоров, заключенных с организаторами систем перевода средств, а также требованиями действующего валютного законодательства и законодательства в сфере предотвращения отмывания денег;
- 4.6.5 Предпринимать соответствующие меры для предупреждения вовлечения в рискованные или сомнительные операции, а также для защиты плательщика/бенефициара услуг перевода денег;
- 4.6.6 Вести учет случаев мошенничества и попыток мошеннических действий в специальном журнале, предпринимая все необходимые меры по минимизации мошенничеств и сдерживанию попыток мошенничества в системах перевода денег, участником которых является банк.
- 4.6.7 В случае обнаружения в системах перевода денег мошеннических схем, которые могут ущемить интересы пользователей услуг перевода денег, сообщать плательщикам/бенефициарам о характеристиках мошеннических схем в целях предупреждения их вовлечения в подобные схемы, если в действиях клиента будут отмечены признаки реализации мошеннических схем.
- 4.6.8 Выявлять подозрительный характер перевода денег, подлежащего выплате бенефициару, с учетом установленных критериев и в соответствии с Законом № 190-XVI от 26 июля 2007 г. о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

V. Порядок подачи плательщиком/бенефициаром жалоб, касающихся услуг перевода денег

5.1. Плательщик/бенефициар перевода денег вправе подать в адрес Банка в письменной форме жалобу/претензию, касающуюся услуг перевода денег, при личном обращении в подразделение Банка, а также на официальном web-сайте Банка, либо на электронный адрес Колл-центра Банка callcenter@fincombank.com.

**Пункт 5.1. изменен решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.*

5.2. Жалоба/претензия:

5.2.1 Должна быть оформлена на имя Председателя Банка, с указанием электронного адреса плательщика/бенефициара перевода денег, посредством которого плательщик/бенефициар будет проинформирован о результатах рассмотрения жалобы/ претензии;

5.2.2 Подлежит регистрации в Журнале учета входящей корреспонденции в случае подачи жалобы/претензии при личном обращении в подразделение Банка, с выдачей плательщику/бенефициару перевода денег копии жалобы/претензии с подтверждением ее регистрации;

5.2.3 Рассматривается в соответствии с Регламентом о рассмотрении жалоб и претензий клиентов в сроки, установленные действующим законодательством Республики Молдова, а именно, в течение не более 30 рабочих дней от даты ее регистрации.

5.3. Плательщик/бенефициар перевода денег информируется о результатах рассмотрения жалобы/претензии в письменной форме, посредством своего электронного адреса, либо заказным письмом с уведомлением о вручении.

VI. Информация о Банке

6.1. FinComBank S.A., IDNO 1002600005347, юридический адрес: ул. Пушкин А., 26, MD-2012, мун. Кишинэу, Республика Молдова, телефон +373 022 269 900, fincom@fincombank.com, лицензия НБМ серия А ММП № 004494 от 23.01.2015, официальная страница web Банка www.fincombank.md.

6.2. Контакты Колл-центра: +373 22 269999, e-mail: callcenter@fincombank.com. График работы: в рабочие дни с 8:30 до 17:30.

Органом, ответственным за надзор за деятельностью Банка в качестве поставщика платежных услуг, является Национальный Банк Республики Молдова.

Защита от мошенничества

Денежные переводы – это удобный и безопасный сервис для перевода денежных средств Вашим родным, близким и друзьям.

Однако если Вы отправляете денежные средства людям, с которыми не знакомы лично, Вы рискуете стать жертвой мошенничества.

Будьте очень внимательны, вероятнее всего Вы столкнетесь с мошенниками, если незнакомый человек по стационарному или мобильному телефону, через SMS, по электронной или обычной почте, иными способами сообщает, что Вам необходимо срочно сделать денежный перевод, поскольку:

- С Вашим родственником или близким знакомым произошел несчастный случай (попал в аварию, тюрьму, ДТП и т.д.) и требуются деньги, чтобы ему помочь;
- Вы выиграли большой материальный/денежный приз в лотерею или наследство, и для его получения необходимо предварительно оплатить определенную денежную сумму (налоги, взносы или иные выплаты);
- Вам положена от государства, благотворительного фонда или иной социальной организации материальная/денежная помощь и для ее получения необходимо оплатить определенную денежную сумму (налоги, пошлину или иные выплаты);
- Вы получили просьбу перечислить благотворительный взнос для помощи больному ребенку или взрослому, пострадавшим в аварии и т.д. Вам предлагают товары (в том числе лекарственные препараты) или услуги, оплатить которые Вам необходимо заранее, до их получения;
- Вы хотите купить машину (или другую дорогую вещь) или сделать другую покупку он-лайн и Вас просят отправить часть суммы авансом, для того, чтобы «забронировать товар», на свое имя или на имя близкого человека;
- Вы получили сообщение, что Вам «одобрили» кредит, но сначала надо оплатить комиссию.

Если Вас попросили получить денежный перевод от незнакомого человека, а затем перевести деньги на карты других незнакомых людей – Вас вовлекают в преступную схему, это мошенничество!

Могут быть иные причины, по которым Вас просят осуществить денежный перевод в отношении неизвестного получателя.

Тщательно проверяйте информацию, прежде чем сделать перевод. Свяжитесь с Вашими близкими и уточните наличие экстренной ситуации, обратитесь напрямую в организацию, откуда вам предлагают помощь, уточните название организатора лотереи, проверьте информацию о компании в доступных источниках в Интернете.

Не сообщайте контрольный номер перевода никому, кроме получателя платежа. Не отправляйте копию заявления об отправке перевода посторонним лицам.

Пожалуйста, внимательно прочитайте и ознакомьте Ваших родных с нашими рекомендациями по защите от мошенничества.

**Приложение 1 было добавлено решением Правления банка, протокол № 65 от 26.12.2019.*