

**CONDIȚIILE DE EFECTUARE A OPERAȚIUNILOR DE SCHIMB VALUTAR
DE CĂTRE BIROURILE DE SCHIMB VALUTAR ALE B.C. "EXIMBANK" S.A.**

Birourile de schimb valutar ale B.C. „Eximbank” S.A. efectuează următoarele tipuri de operațiuni de schimb valutar în numerar cu persoane fizice:

- a) operațiuni de cumpărare/vânzare a valutei străine în numerar (Euro, dolari SUA, ruble rusești și lei românești) contra lei moldovenești în numerar;
- b) operațiuni de cumpărare/vânzare a valutei străine în numerar contra altă valută străină în numerar (Euro, dolari SUA, ruble rusești și lei românești). Cumpărarea/vânzarea valutei străine în numerar contra altă valută străină în numerar se realizează prin executarea consecutivă a operațiunii de cumpărare a valutei străine prezentate de client contra lei moldovenești și a operațiunii de vânzare a valutei străine solicitate de client contra lei moldovenești;
- c) operațiuni de cumpărare a valutei străine uzate în numerar (Euro, dolari SUA) contra lei moldovenești în numerar. La cumpărarea valutei străine uzate se aplică un comision în mărime de 10% din valoarea sumei cumpărate.

La efectuarea operațiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, în scopul asigurării respectării legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, operatorul biroului de schimb valutar al băncii identifică și verifică identitatea clientului.

Identificarea și verificarea identității persoanei fizice se efectuează de către operatorul biroului de schimb valutar în următoarele cazuri:

- a) schimburi valutare care se efectuează la birourile de schimb valutar din cadrul băncii în sumă egală sau mai mare de 20,000 (douăzeci mii) lei moldovenești sau echivalentul acestei sume în valută străină;

Se va obține de la client, cel puțin, următoarele informații:

- numele și prenumele clientului;
 - codul numeric personal al clientului;
 - domiciliul din actul de identitate, pașaport, permisul de ședere temporară sau permisul de ședere permanentă;
 - data și locul nașterii;
 - seria și numărul actului de identitate;
 - data eliberării și autoritatea emitentă;
 - data expirării actului de identitate;
- b) schimburi valutare, care se efectuează la birourile de schimb valutar din cadrul Băncii, în sumă egală sau mai mare de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești sau echivalentul acestei sume în valută străină.

În acest caz, de la client se va solicita suplimentar următoarele documente:

- o declarație în scris privind proveniența și utilizarea mijloacelor bănești;
- documente care să ateste sursa fondurilor/mijloacelor bănești;

Biroul de schimb valutar aplică și alte măsuri de identificare, stabilind amploarea lor în funcție de riscul asociat tipului de client și/sau tranzacție, în conformitate cu prevederile legislative cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, actelor normative interne ale băncii, elaborate în baza acestora.

Pentru verificarea și stabilirea identității persoanei fizice care efectuează nemijlocit operațiunea de schimb valutar la ghișeu, operatorul solicită de la client prezentarea actului de identitate (buletinul de identitate, permisul de ședere, pașaportul, alte acte de identitate).

În cazul în care operațiunea se efectuează în numele altei persoane fizice, operatorul solicită de la persoana fizică care efectuează nemijlocit operațiunea prezentarea actului de identitate propriu și procura legalizată. Actul de identitate și procura, valabile la data prezentării, se prezintă operatorului biroului de schimb valutar în original.

În funcție de valoarea operațiunii și/sau de riscul asociat, operatorul biroului de schimb valutar poate solicita de la client și alte documente și/sau utiliza alte surse reale și independente pentru verificarea informației prezentate de către acesta, în cazul în care actul de identitate/procura nu conține informațiile respective.

Operatorul de ghișeu poate refuza operațiunea de schimb valutar, în cazul în care clientul nu se conformează cerințelor de verificare și stabilire a identității acestuia.

Clientul are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar efectuate la biroul de schimb valutar al băncii în condițiile prevăzute de Legea privind reglementarea valutară nr.62/2008.

Revocarea de către persoana fizică a operațiunii de schimb valutar efectuate până la finalizarea ei, se realizează în baza solicitării verbale a clientului.

Operațiunea de schimb valutar deja efectuată (clientul a primit mijloacele bănești și bonul de schimb valutar) poate fi revocată la expirarea, cel mult, 30 de minute de la finalizarea ei, în baza unei cereri, asigurate de biroul de schimb valutar, în limba română sau, la solicitare, în limba rusă, dacă sunt respectate concomitent următoarele condiții:

- în decursul celor 30 de minute, cursul de cumpărare/vânzare a valutei străine cumpărate/vândute nu s-a modificat;
- cererea de revocare a operațiunii se face cu, cel puțin, 30 de minute până la încheierea programului de lucru al biroului de schimb valutar.

La efectuarea operațiunilor de vânzare a valutei străine, se încasează o taxă suplimentară în mărime de 0,1 la sută din suma vândută, care se achită de către persoana fizică la cumpărarea valutei străine. Plata suplimentară obligatorie nu este inclusă în cursul tranzacției. Mijloacele bănești obținute din perceperea plăților suplimentare menționate se transferă în fondurile locale de susținere a populației în conformitate cu prevederile Legii Fondului republican și a fondurilor locale de susținere socială a populației nr. 827-XIV din 18.02.2000.