



REGULILE DE UTILIZARE A SERVICIULUI *DIRECT MICB TRANSFER*

1. TERMENI ȘI NOȚIUNI

- 1.1. **DIRECT MICB TRANSFER** sau prescurtat **Direct Transfer** – serviciu bancar de deservire la distanță ce permite primirea transferurilor internaționale de mijloace bănești direct la conturile de card sau conturile curente sau de depozit, deschise în BC „Moldindconbank” S.A. prin intermediul site-ului <https://direct.micb.md>.
- 1.2. **Autentificarea suplimentară de tip „SMS OTP”, SMS OTP** – tipul Autentificării suplimentare, care prevede transmiterea de către Bancă în adresa Clientului a unei parole de unică folosință în cadrul unui mesaj SMS la Numărul de telefon și introducerea acestei parole de către Client în interfața Serviciului.
- 1.3. **Banca** – Banca comercială „Moldindconbank” S.A., inclusiv oficiul central, filialele, agențiile și alte unități structurale interne (în continuare - Bancă).
- 1.4. **Bancomat** (denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale - ATM) – dispozitiv destinat retragerii mijloacelor bănești în numerar din contul de card și obținerea informației privind situația conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul cardurilor de plată.
- 1.5. **Beneficiar (Destinatar)** - persoana fizică, deținătorul unui card de plată emis de Bancă, sau deținătorul unui cont curent sau de depozit, deschis în Bancă, care este destinatarul transferului de bani.
- 1.6. **Card de plată** – suport de informație standardizat, prin intermediul căruia Deținătorul are acces la distanță la contul de card pentru efectuarea tranzacțiilor permise de Banca emitentă.
- 1.7. **Cont de card** - cont deschis pe numele unei persoane fizice pentru reflectarea tranzacțiilor efectuate prin intermediul cardului de plată.
- 1.8. **Cont curent** – cont deschis pe numele persoanei fizice utilizat pentru păstrarea numerarului și efectuarea tranzacțiilor financiare, care nu au legătură cu activitatea antreprenorială.
- 1.9. **Cont de depozit** - un cont bancar deschis pe numele persoanei fizice, destinat pentru acumularea fondurilor clientului și care permite completarea acestuia, în conformitate cu Politica procentuală a depozitelor pentru persoane fizice a BC "Moldindconbank" SA.
- 1.10. **Deținătorul cardului de plată** – clientul, pe numele căruia în Bancă este deschis contul de card.
- 1.11. **Deținătorul contului** – clientul, pe numele căruia în Bancă este deschis contul curent sau de depozit.
- 1.12. **Expeditor (Plătitor)** – persoana fizică, care inițiază transferul de bani.
- 1.13. **Număr de telefon** – numărul de telefon mobil stabilit de către Client în cadrul serviciului „SMS - notificări” sau comunicat Băncii în cadrul Chestionarului clientului – persoană fizică, cu condiția că acest număr de telefon este gestionat de unul din următorii operatori de telefonie mobilă: Moldcell (ÎM „Moldcell” S.A.), Orange („Orange Moldova” S.A.) și Unite („Moldtelecom” S.A.).
- 1.14. **Operațiune cu cardul de plată** – orice acțiune de utilizare a cardului pentru plata mărfurilor/serviciilor, retragerea numerarului sau obținerea informației despre situația contului de card, în rezultatul cărui fapt este debitarea sau creditarea contului de card al clientului.



- 1.15. Operațiune cu contul** – orice acțiune de utilizare a contului curent sau de depozit, al cărui rezultat este depunerea, transferarea sau retragerea fondurilor în/din acest cont.
- 1.16. Terminal** (denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale – POS-terminal) – dispozitiv destinat deservirii deținătorilor de carduri de plată, instalat la Bancă sau la un comerciant, care permite citirea datelor de pe banda magnetică și/sau microprocesorul cardului de plată, precum și procesarea datelor referitoare la operațiunea inițiată.
- 1.17. Transfer internațional de mijloace bănești** (în continuare „transfer de bani”) – transfer electronic internațional de mijloace bănești în Dolari SUA / Euro / Ruble rusești / Lei moldovenești, efectuat de către o persoană fizică (Expeditor) în favoarea altei persoane fizice (Beneficiar) prin intermediul unui sistem de transfer.
- 1.18. Valuta transferului** – valuta în care este efectuat transferul de bani.
- 1.19. Valuta cardului de plată** – valuta în care este emis cardul de plată a deținătorului.
- 1.20. Valuta contului** – valuta în care este deschis contul curent sau de depozit al deținătorului.

2. DISPOZIȚII GENERALE

- 2.1. Serviciul Direct Transfer** – este un serviciu destinat beneficiarilor transferurilor de bani și oferă posibilitatea persoanelor fizice, deținători ai cardurilor de plată emise de BC „Moldindconbank” S.A. și/sau conturilor curente sau de depozit, deschise în BC „Moldindconbank” S.A., să primească banii expediați prin sistemele de transfer de bani direct pe conturile curente, de card sau de depozit, utilizând funcționalitatea site-ului <https://direct.micb.md>.
- 2.2.** Prezentul document „Regulile de utilizare a serviciului **Direct Transfer** (în continuare „Reguli”) stabilește cadrul general și descrie procedura de utilizare a serviciului **Direct Transfer**.
- 2.3.** Regulile reprezintă o OFERTĂ PUBLICĂ de utilizare a serviciului **Direct Transfer** și sunt adresate tuturor persoanelor fizice cointeresate.
- 2.4.** Acceptul în totalitate a prezentelor Reguli este condiționat de bifarea opțiunii **„Am luat cunoștință și sunt de acord cu Regulile de utilizare a serviciului Direct Transfer** în momentul completării formularului pentru eliberarea transferului bănesc de pe site-ul <https://direct.micb.md>.

3. CERINȚE PENTRU PRIMIREA TRANSFERULUI DE BANI

- 3.1.** Pentru primirea transferului de bani prin intermediul site-ului <https://direct.micb.md> (serviciul **Direct Transfer**), Beneficiarul transferului de bani trebuie să dețină:
- **Card de plată activ**, emis de BC „Moldindconbank” S.A. și/sau cont curent sau de depozit, deschis în BC „Moldindconbank” S.A.;
 - **Codul transferului;**
 - **Documentul de identitate;**
 - **Telefon mobil.**
- 3.2** Suma transferului va fi creditată (transferată) direct în contul indicat de card, de depozit sau contul curent al clientului. În dependență de valuta contului de card, contului curent sau contului de depozit serviciul **Direct Transfer** permite primirea banilor în MDL, EUR și USD. În caz dacă valuta contului bancar va fi diferită de valuta transferului, atunci clientul va avea posibilitatea convertirii automate a banilor în valuta contului.



4. PROCEDURA DE PRIMIRE A TRANSFERULUI DE BANI

4.1. După accesarea site-ului <https://direct.micb.md>, Clientul (Beneficiarul transferului) va introduce în compartimentul „Detaliile transferului”, datele în conformitate cu informația obținută de la Expeditorul transferului de bani:

- Tipul sistemului de transferuri bănești (*Din listă se va selecta denumirea sistemului, ca exemplu: Unistream, Leader, Anelik, etc.*);
- Țara de origine a transferului (*Din listă se va selecta țara din care sunt expediați banii*);
- Numărul transferului;
- Suma transferului;
- Valuta transferului (*EUR / USD / RUB / MDL*);

4.2. După introducerea datelor transferului, Clientul va introduce datele personale:

- Codul personal al clientului (*IDNP din 13 cifre indicate pe partea verso a buletinului de identitate*);
- În cazul alegerii primirii transferului pe cardul de plată, se indică doar primele și ultimele 4 cifre ale cardului de plată;
- În cazul alegerii primirii transferului direct în contul curent sau de depozit se va introduce numărul deplin al contului.

4.3. Pentru măsuri de precauție, Clientul va fi obligat să introducă și un text de verificare ce va fi afișat sub formă de imagine “captcha”;

4.4. După ce Clientul va apăsa butonul „Continuați”, sistemul va verifica:

- Existența transferului (*Datele transferului și Datele personale ale Clientului*);
- Veridicitatea și corectitudinea datelor introduse (*Datele personale ale Clientului și Datele cardului de plată / contului curent sau de depozit*).

4.5. Dacă datele introduse de către Client sunt **corecte** (*în rezultatul căruia va fi găsit transferul de bani expediat pe numele Clientului*), atunci la numărul de telefon al Clientului va fi expediată o parolă de unică folosință în cadrul unui mesaj SMS, care va fi necesar să fie introdusă în câmpul „Codul SMS”. Numărul telefonului Clientului este numărul oferit de către Client în momentul deschiderii cardului de plată / contului curent sau de depozit. În caz dacă numărul de telefon mobil a fost schimbat, va fi necesar ca anterior efectuării operațiunii, Beneficiarul să se apropie la oficiu BC „Moldindconbank” S.A., în care a fost deschis contul bancar, și să prezinte datele de contact corecte.

4.6. Imediat după introducerea codului de confirmare, suma transferului bănesc va fi virată (transferată) direct în contul bancar al clientului (deschis în BC „Moldindconbank” S.A.).

4.7. În cazul în care banii primiți sunt în altă valută decât cea a contului, atunci va fi indicat cursul de schimb aplicat, iar suma transferului va fi convertită în valuta contului bancar.

5. PLATA

Din mijloacele bănești primite prin intermediul serviciului **Direct Transfer** nu se percep careva comisioane, prin urmare pentru Beneficiarul transferului de bani serviciul **Direct Transfer** este absolut GRATUIT.

**6. DISPOZIȚII FINALE**

6.1 Clientul confirmă că toate condițiile din prezentele Reguli sunt clare pentru el și le acceptă în totalitate.

6.2 Clientul își exprimă consimțământul în vederea prelucrării de către Bancă a datelor lui cu caracter personal, confirmă veridicitatea datelor furnizate și recunoaște dreptul Băncii de a le verifica.

6.3 Clienții vor fi informați despre încetarea / modificarea prezentelor Reguli sau despre intrarea în vigoare a noilor Reguli de utilizare a serviciului **Direct Transfer**, prin intermediul publicării informației respective / plasării versiunii noilor Reguli pe site-ul <https://direct.micb.md>. Regulile se consideră a fi modificate din momentul publicării / plasării noii versiuni pe site-ul <https://direct.micb.md>.

6.4 Cu scopul de a evita riscul unor acțiuni frauduloase pe contul de card, Deținătorul este obligat să respecte și să îndeplinească instrucțiunile de utilizare și păstrare a cardului de plată în conformitate cu "Regulile de utilizare a cardurilor de plată emise de BC «Moldindconbank» S.A."

6.5 Orice neînțelegeri și revendicări ce rezultă din utilizarea serviciului **Direct Transfer** urmează a fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. În lipsa unui consens, litigiile părților urmează a fi soluționate în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

BC „Moldindconbank” S.A., Moldova, mun. Chișinău, str. Armenească 38, MD 2012

tel: (+373) 22 57-69-66

www.micb.md