

- I. **REGULILE DE UTILIZARE A SERVICIULUI DIRECT MICB TRANSFER**
(Aprobate de Comitetul de conducere al Băncii la 01.04.2016, procesul verbal nr. 26)
- II. **TERMENI SI CONDITII MONEY GRAM**

I. REGULILE DE UTILIZARE A SERVICIULUI DIRECT MICB TRANSFER

(Aprobate de Comitetul de conducere al Băncii la 01.04.2016, procesul verbal nr. 26)

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 Banca, 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 Regulele 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: MoneyGram, Ria Money Transfer, Unistream etc.*);
- Țara de origine a transferului (*Din listă se va selecta țara din care sunt expediți 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

II. TERMENI ȘI CONDIȚII MONEYGRAM

<p>1. INTRODUCERE</p> <p>1.1 Serviciul de transfer al banilor MoneyGram® („Serviciu”) este furnizat de Payment Systems Inc., („MoneyGram” sau „noi”) prin intermediul unei rețele de agenți, delegați prin autorizare sau alte entități admise („Agenți”). Acești termeni și condiții, împreună cu Documentația (așa cum este definită în secțiunea 1.3) utilizate alături de Serviciul la care se pot include sau atașa acești termeni și condiții, constituie acordul în deplinătatea sa („Acord”) încheiat între MoneyGram și Dvs., destinatarul individual al Serviciului („dvs.” sau „Destinatar”).</p> <p>1.2 Acest acord și Serviciu vă permit să primiți un transfer bănesc („Transfer”) efectuat de o persoană prin intermediul Serviciului nostru („Expeditor”). Transferul a fost expediat dvs. în valuta și cu suma specificată de Expeditor. MoneyGram nu va percepe careva comisioane pentru primirea Transferului. Serviciul vă este disponibil numai în limita informației transmise Dvs. de către Expeditor.</p> <p>1.3 Dvs. trebuie să semnați orice alte documente legate de Transfer, inclusiv toate formularele, chitanțele sau confirmările (denumite la un loc „Documentație”) în totalitate și cu exactitate pentru a utiliza Serviciul.</p> <p>1.4 Utilizând sau încercând să utilizați Serviciul sub orice formă, confirmați că (i) acceptați termenii acestui Acord și (ii) ați citit Documentația referitoare la Transfer și că informațiile descrise în Documentație sunt corecte și (iii) ați primit de la Agent valuta și suma descrisă în acest Acord și/sau Documentație. În cazul în care doriți să convertiți suma Transferului într-o altă valută decât cea descrisă în acest Acord, suplimentar luați cunoștință și bifați că sunteți de accord cu faptul că orice schimb valutar al Transferului care va avea loc ulterior reprezintă o tranzacție separată față de Serviciu și se supune prevederilor din secțiunea 6 a</p>	<p>1. INTRODUCTION</p> <p>1.1 The MoneyGram® money transfer service (“Service”) is provided by Payment Systems Inc., (“MoneyGram”, “we” or “us”) through a network of agents, authorized delegates, or other permitted entities (“Agents”). These Terms and Conditions, along with the Documentation (as defined in Section 1.3) used in connection with the Service to which these Terms and Conditions may be included or attached, constitute the entire agreement (“Agreement”) between MoneyGram and you, the individual recipient of the Service (“you” or “Receiver”).</p> <p>1.2 This Agreement and the Service allow you to receive a money transfer (a “Transfer”) that has been sent using our Service from an individual (“Sender”). The Transfer has been sent to you in a currency and amount specifically designated by the Sender. MoneyGram will not charge you any fees for receiving the Transfer. The Service is available to you only in your individual capacity known to the Sender.</p> <p>1.3 You must sign any other documentation related to the Transfer, including all forms, receipts, or acknowledgments (collectively, the “Documentation”) fully and accurately in order to use the Service.</p> <p>1.4 By using, or attempting to use, the Service in any capacity, you are acknowledging that you (i) accept the terms of this Agreement, (ii) have read the Documentation relating to the Transfer and that the information as described on the Documentation is accurate, and (iii) have received from the Agent the currency and amount described in this Agreement and/or the Documentation. To the extent you desire to exchange the Transfer into a currency other than the currency as described in this Agreement, you further acknowledge and agree that any subsequent exchange of the Transfer is a separate</p>
---	---

acestui Acord.

1.5 Pentru a primi Transferul trebuie să prezentați Agentului un act de identitate valabil. Deși veți primi un număr de referință care corespunde Transferului dvs. („Număr de referință”), acesta nu este întotdeauna obligatoriu pentru a primi Transferul dacă sunt folosite alte mijloace de identificare (cum ar fi întrebările de test stabilite de Expeditor). Nu ne vom asuma răspunderea în cazul în care suma Transferului va fi eliberată unei persoane care a răspuns corect la întrebarea de test, a prezentat Agentului un act de identitate valabil din care reiese că persoana respectivă este Destinatarul (chiar dacă actul de identitate este fals sau falsificat) sau a furnizat Numărul de referință.

2. RESTRICȚIILE PRIVIND SERVICIUL

2.1 Luați cunoștință cu faptul că Expeditorul sau MoneyGram, în anumite situații, poate anula Transferul care vă este destinat (în orice moment) înainte de a primi banii și că în eventualitatea unui astfel de eveniment nu veți avea dreptul să primiți suma Transferului.

2.2 Serviciul, sau posibilitatea dvs. de a primi suma Transferului, poate fi amânată, restricționată sau indisponibilă, în funcție de Serviciul ales de Expeditor, de orarul de lucru al Agentului, de suma Transferului, de disponibilitatea valutei și de conformarea cu legile și reglementările, inclusiv cu cerințele legate de identitate. Nu vă vom elibera suma Transferului dacă noi considerăm că Transferul sau Serviciul este folosit încălcând legislația în vigoare, reglementările, regulile sau politicile și procedurile emise de MoneyGram, inclusiv orice asociere cu fraudă, încălcarea legislației privind spălarea banilor sau altă activitate ilegală.

2.3 Dacă nu vă este înmănată suma Transferului, puteți contacta MoneyGram pentru a solicita starea Transferului, iar MoneyGram vă poate acorda asistență respectând reglementările și legislația în vigoare referitoare la Serviciu și la politicile și procedurile emise de MoneyGram.

transaction from the Service and is subject to the provisions of Section 6 of this Agreement.

1.5 You must provide the Agent with valid identification to receive Transfer. While you will receive a reference number that corresponds to your Transfer (“Reference Number”), such Reference Number is not always required to receive a Transfer where other identification means (such as test questions set by the Sender) are utilized. We will not have any liability in the event that the Transfer is disbursed, when and as applicable, to an individual who properly answers a test question, provides a valid identification to the Agent describing such person as the Receiver (even if such identification was false or forged), or provides a Reference Number.

2. RESTRICTIONS ON SERVICE

2.1 You acknowledge that the Sender or MoneyGram, in certain circumstances, may cancel the Transfer designated for you at any time prior to your receipt and that upon such event, you will not be entitled to receive the Transfer.

2.2 The Service, or your ability to receive the Transfer, may also be delayed, restricted or unavailable depending upon the Service selected by the Sender, Agent hours of operation, the amount of the Transfer, currency availability, and legal, and regulatory compliance, including ID requirements. We will not disburse the Transfer to you if we believe that the Transfer or the Service is being used in any way to violate applicable laws, regulations, codes or MoneyGram’s policies and procedures, including any association with fraud, anti-money laundering laws, or other illegal activity.

2.3 If the Transfer is not disbursed to you, you may contact MoneyGram to inquire into the status of the Transfer and MoneyGram may be able to assist you, subject to all applicable laws and regulations relating to our Services and MoneyGram’s policies and procedures

<p>3. GENERALITĂȚI</p> <p>3.1 Dacă Transferul nu este efectuat corect sau suma acestuia nu a ajuns la Dvs., ne putem asuma răspunderea față de Expeditor. Nu ne vom asuma răspunderea față de Dvs., cu excepția situațiilor în care legea nu exclude sau nu limitează răspunderea noastră astfel încât să nu o putem exclude sau limita nici noi prin acest Acord.</p> <p>3.2 Transferul și utilizarea Serviciului nu impune ca Dvs. sau Destinatarul să aveți “un depozit” sau un cont deschis la MoneyGram.</p> <p>3.3 Serviciul nostru se adresează persoanelor care au împlinit 18 ani și nu poate fi utilizat pentru fiducie, trust sau jocuri și poate fi utilizat numai în scopuri legale. În eventualitatea unei neconcordanțe între versiunea în limba engleză a Acordului și orice versiune tradusă a acestuia, versiunea în limba engleză a Acordului va fi statutară și MoneyGram va comunica cu dvs. în limba engleză.</p> <p>3.4 Acest Acord nu conferă și nu are scopul de a conferi drepturi sau despăgubiri unei alte persoane, decât dvs. și MoneyGram.</p> <p>4. DATA PRIVACY</p> <p>4.1 Continuând tranzacția, sunteți de acord cu colectarea, utilizarea, dezvăluirea și transmiterea (inclusiv transferul transfrontalier) informațiilor dvs. personale așa cum este descris în Notificarea privind confidențialitatea, care este disponibilă pe site-ul nostru la www.moneygram.com/privacy-notice sau să sunați la 0800885821.</p> <p>5. DETALII DE CONTACT ȘI INFORMAȚII PRIVIND SERVICIUL ADRESAT CLIEȚILOR</p> <p>5.1 Ne obligăm să vă asigurăm un serviciu la cea mai înaltă calitate oferit de MoneyGram. În eventualitatea în care serviciul nostru nu vă satisface sau considerați că a apărut o eroare legată de Transfer, contactați-ne în cel mai scurt timp. Pentru detalii privind procedura în cazul reclamațiilor, consultați pentru protecția consumatorului sau pentru a trimite o reclamație, puteți:</p> <ul style="list-style-type: none">• să vizitați site-ul nostru web www.moneygram.com și să trimiteți formularul online;	<p>3. GENERAL</p> <p>3.1 If the Transfer is not made properly or never arrives, we may be liable to the Sender. We will not be liable to you, except that nothing in this Agreement excludes or limits our liability to the extent that we are unable to exclude or limit it by law.</p> <p>3.2 The Transfer and use of the Service does not involve you having a “deposit” or an account with MoneyGram.</p> <p>3.3 Our Service is for persons 18 years and over and may not be used for escrow or trust or gambling purposes, and may only be used for a lawful purpose. In the event of any conflict between the English version of the Agreement and any translated version of the Agreement, the English version of the Agreement shall govern and MoneyGram will communicate with you in English.</p> <p>3.4 This Agreement does not and is not intended to confer any rights or remedies upon any person other than you and MoneyGram.</p> <p>4. DATA PROTECTION AND PRIVACY</p> <p>4.1 By continuing with the transaction, you consent to the collection, use, disclosure, and transfer (including cross-border transfer) of your personal information as described in our Privacy Notice, which is available on our website at www.moneygram.com/privacy-notice or by calling 80061503</p> <p>5. CONTACT DETAILS AND CUSTOMER SERVICE INFORMATION</p> <p>5.1 We are committed to ensuring that you receive high quality service from MoneyGram. In the event that you are dissatisfied with our Service or believe that an error has occurred with your Transfer, please contact us as soon as possible. For full details of our complaints procedure or consumer protection advice, or to submit a complaint, you can:</p>
--	---

<ul style="list-style-type: none"> • să ne trimiteți un mesaj prin e-mail la adresa customerservice@moneygram.com; sau • să ne scrieți la adresa: MoneyGram, Konstruktorska Business Centre, 13 Konstruktorska Street, Warsaw, Poland 02-673. <p>6. ÎNȚELEGERI SEPARATE</p> <p>Pe lângă furnizarea Serviciului nostru, Agenții vă mai pot oferi serviciile sau produsele proprii, cum ar fi schimbul valutar. Aceste servicii sau produse suplimentare sunt separate și independente de Serviciu, sunt oferite în condițiile și termenii Agentului și nu implică MoneyGram sub nici o formă. Aceste servicii și produse suplimentare au, de obicei, comisioane separate.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • visit our website www.moneygram.com and submit the online form; • send an email to us at customerservice@moneygram.com; or • write to us at: MoneyGram, Konstruktorska Business Centre, 13 Konstruktorska Street, Warsaw, Poland 02-673. <p>6. SEPARATE ARRANGEMENTS</p> <p>In addition to their offering of our Service, Agents may offer you their own products or services such as currency exchange. These additional products or services are separate and independent from the Service, are offered under the Agent’s own terms and conditions, and do not involve MoneyGram in any way. These additional products and services are likely to have their own fees associated with them.</p>
<p>RECOMANDĂRILE FTC/ AVERTISMENTUL FRAUDELOR / PENTRU LOCAȚIILE AFLATE ÎN AFARA SUA</p> <p><i>19 Decembrie, 2018</i></p> <p>Avertismentul privind fraudă remiterii Dvs de bani</p> <p>Păstrați banii în siguranță. Răspundeți la aceste întrebări.</p> <p>Trimiteți bani:</p> <ul style="list-style-type: none"> • către o agenție guvernamentală, o autoritate fiscală sau poliție? • returnați o plată excedentară? • pentru a pretinde la o moștenire sau un premiu? • pentru a obține o ofertă de muncă sau pentru a deveni un "mystery shopper"? • pentru un prieten sau o rudă care necesită ajutor? • pentru o persoană necunoscută, inclusiv pentru un interes amoros online? • ca să obțineți un card de credit "garantat" sau 	<p>FTC SUGGESTION ON FRAUD WARNING FOR AGENTS LOCATED OUTSIDE OF THE USA</p> <p><i>December 19, 2018</i></p> <p>Fraud Warning About Your Money Transfer</p> <p>Keep your money safe. Answer these questions.</p> <p>Are you sending money to:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a government agency, taxing authority, or the police? • return an overpayment? • claim an inheritance or prize? • get a job offer or become a "mystery shopper"? • a friend or relative who says they need help? • someone you don't know, including an online love interest? • get a "guaranteed" credit card or loan?

<p>Împrumut?</p> <ul style="list-style-type: none"> • cont "escrow" pentru a închiria un apartament sau pentru a cumpăra o mașină, un câțeluș sau orice altceva? • pentru a dovedi cuiva că aveți suficienți bani pentru a achiziționa o mașină sau alt produs, pentru a închiria o proprietate sau a obține un împrumut sau un credit? <p>Dacă răspunsul este DA: Opriți. Nu trimiteți bani. Este o înșelătorie și cineva încearcă să vă fure banii.</p> <p>Dacă ați trimis deja banii, cereți executorului să STOPEZE imediat transferul. Întrebați dacă aveți posibilitatea să recuperați banii.</p> <p>Niciodată nu divulgați numărul de referință al tranzacției persoanelor terțe.</p> <p>Dacă sunteți victima unei fraude prin MoneyGram, sunați MoneyGram la 080061503 sau +1 720 362 5024 sau vizitați www.moneygram.com pentru a completa un raport privind fraudă.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • send "escrow" money to rent an apartment or buy a car, puppy, or anything else? • prove to someone that you have enough money to buy a car or other product, rent a property, or get a loan or credit? <p>If YES: Stop. Don't send any money. It's a scam and someone is trying to steal your money.</p> <p>If you already sent the money, ask the clerk to STOP your transfer right away. Ask if you can get your money back.</p> <p>Never give your transaction reference number to anyone other than the person you intend to receive the money.</p> <p>If you've lost money to a scam via MoneyGram, call MoneyGram at 080061503 or +1 720 362 5024 or visit www.moneygram.com to file a fraud report.</p>
---	--

TERMENI ȘI CONDIȚII MONEYGRAM NOTIFICAREA PRIVIND CONFIDENȚIALITATEA

Compania MoneyGram este un furnizor global inovator de servicii de transfer de bani și este recunoscută în întreaga lume ca o punte de legătură financiară cu prietenii și familia. Această Notificare privind confidențialitatea descrie practicile și politicile aplicate atunci când interacționați cu noi. Dacă practicile și politicile noastre se schimbă, vom actualiza această Notificare privind confidențialitatea. Puteți găsi [aici](#) informații despre modul în care utilizăm modulele cookie.

<p>Domeniul de aplicare al Notificării privind confidențialitatea</p> <p>Această Notificare confidențialitatea se atunci când interacționați MoneyGram, oriunde în lume. Dacă</p>	<p>Această Notificare privind confidențialitatea se aplică atunci când interacționați cu MoneyGram, oriunde în lume. De exemplu, această Notificare privind confidențialitatea se aplică atunci când:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utilizați serviciile MoneyGram, fie direct, fie prin reprezentanți, aplicații mobile sau site-uri web;
--	--

<p>locuiți în Statele Unite, vă rugăm să consultați</p> <p>Declarația privind confidențialitatea S.U.A.</p> <p>.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • interacționați cu MoneyGram în mediile de socializare; • contactați centrul de apel al MoneyGram sau • solicitați să deveniți reprezentant MoneyGram. <p>Această Notificare privind confidențialitatea nu se aplică politicilor și practicilor companiilor care nu au o legătură cu MoneyGram. Nu suntem responsabili pentru politicile și practicile de confidențialitate ale altei companii. Nu avizăm politicile și practicile altei companii când furnizăm un link către un site web.</p> <p>Nu încercăm cu bună știință să solicităm sau să primim informații de la copii sau minori cu vârsta sub 13 ani.</p>
<p>De ce colectăm și procesăm informații personale</p> <p>Colectăm și procesăm informații personale pentru a putea interacționa cu dumneavoastră.</p>	<p>Colectăm și procesăm informații personale și alte informații pentru a putea să ne desfășurăm activitatea și să ne oferim serviciile, pentru a interacționa cu clienții, angajații și reprezentanții noștri, pentru a răspunde solicitărilor și pentru a procesa cererile. Colectăm și procesăm unele informații pentru că ni se impune acest lucru prin lege. Nu sunteți obligat să ne furnizați informații personale, dar, dacă nu faceți acest lucru, este posibil să nu vă putem oferi serviciile noastre, să nu vă putem răspunde la solicitări sau să nu putem procesa cererile dumneavoastră.</p>
<p>Informațiile personale pe care le colectăm</p> <p>Când interacționați cu noi, este posibil să colectăm informații personale care vă identifică pe dumneavoastră ca persoană.</p>	<p>Când interacționați cu noi, este posibil să colectăm informații personale care vă identifică pe dumneavoastră ca persoană sau fac trimitere la dumneavoastră ca persoană identificabilă. Informațiile personale pe care le colectăm pot cuprinde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • numele și prenumele; • adresa; • numărul de telefon; • data nașterii și • informații pentru a vă confirma identitatea. <p>În funcție de modul în care interacționați cu noi, este posibil să colectăm informații suplimentare, cum ar fi țara în care v-ați născut sau codul numeric personal. Dacă nu solicităm acest lucru în mod special, vă rugăm să nu ne comunicați informații personale sensibile (de exemplu informații legate de originea rasială sau etnică, opinii politice, religie sau alte convingeri, sănătate, biometrie sau caracteristici genetice, cazierul judiciar sau apartenența la uniuni sindicale).</p>
<p>Modul în care colectăm informațiile personale</p>	<p>Împreună cu furnizorii noștri de servicii, colectăm informațiile personale în diverse moduri, inclusiv:</p>

<p>Colectăm informațiile personale direct de la dumneavoastră și din alte surse.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Direct de la dumneavoastră: atunci când interacționați cu noi. De exemplu, colectăm informații personale de la dumneavoastră dacă utilizați serviciile noastre, sunați la centrul nostru de apeluri sau depuneți o cerere pentru a deveni reprezentant. Dacă furnizați informații despre alte persoane, garantați că aveți permisiunea de a face acest lucru. • Indirect din alte surse: cum ar fi bazele de date publice, partenerii de marketing comuni, platformele mediilor de socializare (inclusiv de la persoane cu care sunteți prieten sau cu care sunteți conectat în alt mod) și de la alte terțe părți. Dacă conectați profilul MoneyGram la contul (conturile) dumneavoastră de pe mediile de socializare, unele informații personale din contul dumneavoastră de pe mediul de socializare vor fi partajate cu noi și aceste informații pot include informații personale care fac parte din profilul personal sau profilul prietenilor dumneavoastră.
<p>Alte informații pe care le colectăm</p> <p>Este posibil să colectăm informații care nu vă identifică în sine.</p>	<p>Este posibil, de asemenea, să colectăm alte informații care nu vă identifică în sine. În categoria altor informații pe care le colectăm se încadrează:</p> <ul style="list-style-type: none"> • informații despre browser și dispozitiv; • date privind utilizarea aplicațiilor mobile; • informații colectate prin intermediul modulelor cookie, al balizelor web și al altor tehnologii; • informații demografice și alte informații furnizate de către dumneavoastră care nu dezvăluie explicit identitatea și informații care au fost cumulate într-un mod care nu vă mai dezvăluie în mod explicit identitatea. <p>Este posibil să combinăm informațiile personale și alte informații. Vom trata aceste informații ca informații personale dacă ni se impune acest lucru prin lege.</p>
<p>Modul în care colectăm alte informații</p>	<p>Colectăm alte informații în diverse moduri, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prin browser-ul sau dispozitivul dumneavoastră: majoritatea browser-elor colectează informații automat prin dispozitivul dumneavoastră, cum ar fi adresa Media Access Control (MAC), tipul computerului (Windows sau Macintosh), rezoluția ecranului, numele și versiunea sistemului de operare, producătorul și modelul dispozitivului, limba sau browser-ul internet. Utilizăm aceste informații pentru a ne asigura că oferim funcționarea corectă. • Prin intermediul adresei dumneavoastră IP: O adresă IP (Protocol Internet) este un identificator unic pe care dispozitivele

	<p>electronice îl utilizează pentru a se identifica și a comunica între ele pe internet. Vă putem identifica adresa IP și o putem introduce în fișierele jurnal de pe serverul nostru atunci când accesați site-urile web sau aplicațiile noastre mobile, împreună cu ora și pagina (paginile) pe care o (le) vizitați. Când vizitați site-ul nostru web, putem vizualiza adresa IP a computerului sau dispozitivului pe care îl utilizați pentru a vă conecta la internet. Colectarea adreselor IP este o practică standard și este aplicată automat de numeroase site-uri web, aplicații și alte servicii. Utilizăm adresele IP din diverse motive, cum ar fi calcularea nivelurilor de utilizare, diagnosticarea problemelor la server și administrarea serviciilor.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prin aplicația mobilă MoneyGram: dacă descărcați și utilizați o aplicație mobilă MoneyGram, noi putem urmări și colecta datele de utilizare, cum ar fi data și ora la care dispozitivul dumneavoastră accesează serverele noastre și ce informații și fișiere au fost descărcate. • De la locația dumneavoastră fizică: putem colecta locația fizică a dispozitivului dumneavoastră utilizând, de exemplu, semnale de satelit, antenă de telefoane celulare sau Wi-Fi. Putem utiliza locația fizică a dispozitivului dumneavoastră pentru a vă furniza servicii și conținut personalizate în funcție de locație. Putem, de asemenea, să partajăm locația fizică a dispozitivului dumneavoastră, combinată cu informații despre reclamele pe care le vedeți sau alte informații pe care le colectăm cu partenerii noștri de marketing, pentru a le permite să vă furnizeze conținut mai personalizat și să studieze eficacitatea campaniilor de publicitate. Puteți permite sau refuza astfel de utilizări și/sau partajarea locației dispozitivului dumneavoastră, dar, dacă faceți acest lucru, noi și/sau partenerii noștri de marketing nu vom putea să vă furnizăm servicii și conținut personalizate.
<p>Modul în care utilizăm informațiile personale și alte informații</p> <p>Utilizăm informațiile personale și alte informații în interesele noastre comerciale legitime.</p>	<p>Utilizăm informațiile personale și alte informații în interesele noastre comerciale legitime, inclusiv pentru:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a realiza tranzacțiile dumneavoastră, a răspunde la întrebările dumneavoastră și a furniza servicii pentru clienți în beneficiul dumneavoastră; • a vă trimite mesaje tranzacționale și alte mesaje administrative; • a vă personaliza experiența când utilizați serviciile noastre; • a vă invita să participați la tombola, concursuri și alte promoții similare și a administra aceste activități, care pot conține note suplimentare despre modul în care utilizăm și dezvăluim informațiile dumneavoastră;

	<ul style="list-style-type: none"> • a desfășura și dezvolta activitatea comercială (de exemplu a realiza analize ale datelor; a ne audita activitățile; a crea produse noi; a consolida, îmbunătăți și modifica serviciile noastre; a identifica tendințe în utilizare; a stabili eficacitatea campaniilor promoționale); • a monitoriza și preveni fraudele, spălarea banilor, abuzurile și alte activități reale și potențiale interzise sau ilegale; • a respecta cerințele legale, de audit, de reglementare, asigurare, securitate și procesare; • a trimite rapoarte către birourile de credit; • a răspunde la hotărârile judecătorești și investigațiile judiciare; • a expedia comunicări de marketing către dumneavoastră în legătură cu serviciile noastre și serviciile altor companii, inclusiv oferte, cupoane sau stimulente care considerăm că vă pot interesa. Aceste comunicări de marketing pot veni direct de la noi sau prin afiliații noștri sau de la terțe părți, inclusiv reprezentanții noștri care se ocupă de tranzacții în numele nostru; • a respecta legile aplicabile, care pot include legi din afara țării dumneavoastră de reședință; • a răspunde la solicitări din partea autorităților publice și guvernamentale, în această categorie putând intra autorități din afara țării dumneavoastră de reședință; • a coopera pentru aplicarea legii sau din alte motive de natură juridică; • a aplica termenii și condițiile noastre și a proteja drepturile, intimitatea, siguranța sau proprietatea noastră și/sau cele ale afiliaților noștri, ale dumneavoastră sau ale altor persoane. <p>Putem utiliza, de asemenea, informațiile în alte moduri, cu consimțământul dumneavoastră sau în măsura permisă sau impusă de legislația aplicabilă.</p>
<p>Modul în care partajăm și dezvăluim informațiile personale și alte informații</p> <p>Partajăm și dezvăluim informații către afiliații, furnizorii noștri și alte terțe părți.</p>	<p>Partajăm și dezvăluim informații către:</p> <ul style="list-style-type: none"> • filialele și entitățile afiliate în scopurile descrise în această Notificare privind confidențialitatea (MoneyGram Payment Services, Inc. este partea responsabilă pentru gestionarea informațiilor personale utilizate în comun); • furnizorii noștri care ne oferă servicii legate de tehnologia informației, cum ar fi găzduirea de site-uri web, analiza de date, procesarea plăților, executarea comenzilor, furnizarea de tehnologie informatică și infrastructură conexasă, servicii pentru clienți și expedierea e-mailurilor; • furnizorii noștri care ne oferă servicii legate de comunicațiile și campaniile de marketing, în conformitate cu alegerile

	<p>dumneavoastră, inclusiv orice alegeri aplicabile pe care vi le oferim pentru a opta în legătură cu partajarea respectivă;</p> <ul style="list-style-type: none"> • furnizorii noștri care ne oferă asistență în legătură cu tombolele, concursurile și alte promoții; • legăturile dumneavoastră din mediile de socializare, alți utilizatori ai site-ului web și furnizorii conturilor dumneavoastră din mediile de socializare, în cazul în care conectați profilul MoneyGram cu contul (conturile) din mediile de socializare și alte terțe părți, în cazul unei reorganizări, fuziuni, vânzări, societăți mixte, atribuiri, transfer sau alt mod de a dispune de activitățile comerciale, activele sau acțiunile noastre sau în cazul unor proceduri de faliment sau al altor proceduri similare.
<p>Este posibil să utilizăm serviciile unor terțe părți pentru a oferi publicitate</p> <p>Utilizăm uneori serviciile unor terțe părți pentru a ne ajuta la expedierea mesajelor de publicitate și de marketing care pot fi de interes pentru dumneavoastră.</p>	<p>Este posibil să încredințăm unor terțe părți expedierea reclamelor referitoare la bunuri și servicii care pot fi de interes pentru dumneavoastră. Aceste companii pot plasa sau recunoaște un modul cookie unic pe browser-ul dumneavoastră. (inclusiv balize web). Pot utiliza, de asemenea, aceste tehnologii, împreună cu informațiile pe care le colectează despre dumneavoastră online, pentru a vă identifica prin intermediul dispozitivelor pe care le utilizați, cum ar fi un telefon mobil și un laptop. Pentru informații suplimentare și pentru a afla cum să refuzați utilizarea acestor tehnologii, vizitați</p> <p>http://www.networkadvertising.org/managing/opt_out.asp și http://www.aboutads.info/ . Puteți descărca aplicația AppChoices de la www.aboutads.info/appchoices pentru a putea refuza aplicațiile mobile.</p>
<p>Securitatea informațiilor noastre</p> <p>Suntem decisi să luăm măsuri organizaționale, tehnice și administrative rezonabile pentru protecția informațiilor personale și a altor informații.</p>	<p>Luăm măsuri organizaționale, tehnice și administrative rezonabile pentru protecția informațiilor personale și a altor informații. Vă rugăm să rețineți, totuși, că niciun sistem de transmisie sau de stocare a datelor nu poate fi garantat în proporție de 100% în ceea ce privește siguranța. Dacă aveți motive să credeți că interacțiunea dumneavoastră cu noi nu mai este sigură, vă rugăm să ne contactați imediat.</p>
<p>Alegerile dumneavoastră de marketing</p> <p>Dețineți controlul în ceea ce privește comunicările de marketing pe care le primiți de la noi.</p>	<p>Puteți refuza să primiți comunicații de marketing de la noi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • actualizând opțiunile din profilul dumneavoastră MoneyGram; • dând clic pe link-ul „dezabonare” din partea de jos a unui e-mail de marketing MoneyGram; • răspunzând cu „STOP” la un mesaj text sau SMS sau contactându-ne la adresa: privacyprogramoffice@moneygram.com . <p>Vom răspunde solicitării dumneavoastră cât mai curând</p>

	<p>posibil. Vă rugăm să rețineți că, dacă refuzați să primiți e-mailuri de marketing de la noi, este posibil să vă trimitem totuși mesaje tranzacționale sau administrative.</p>
<p>Accesarea informațiilor dumneavoastră personale</p> <p>Puteți accesa, schimba sau suprima informațiile dumneavoastră personale.</p>	<p>Puteți revizui, corecta, actualiza, suprima, restricționa sau șterge informațiile personale pe care ni le-ați oferit sau puteți primi o copie electronică a informațiilor dumneavoastră personale pentru a o transmite altei companii (în măsura în care legislația aplicabilă vă permite acest lucru), contactându-ne la adresa: privacyprogramoffice@moneygram.com .</p> <p>Vom răspunde solicitării dumneavoastră fără întârzieri nejustificate. Pentru protecția dumneavoastră, este posibil să trebuiască să verificăm identitatea dumneavoastră înainte de a vă pune în aplicare solicitarea.</p> <p>Vă rugăm să rețineți că este posibil să păstrăm anumite informații în scopul deținere a evidențelor sau din motive de conformitate cu normele. Este posibil, de asemenea, să existe informații reziduale, care vor rămâne în bazele noastre de date și în alte evidențe și care nu vor fi șterse.</p>
<p>Cât timp păstrăm informațiile</p> <p>Nu păstrăm informațiile decât atâta timp cât este necesar.</p>	<p>Păstrăm informațiile, dacă este necesar, în scopul în care au fost colectate sau pe o perioadă mai lungă, în funcție de necesități sau după cum impune legea. Din momentul în care informațiile nu mai sunt necesare pentru scopul lor inițial, acestea sunt șterse în conformitate cu politicile și procedurile noastre.</p>
<p>Jurisdicția și transferurile de date transfrontaliere</p> <p>Avem sediul și ne desfășurăm activitatea din Statele Unite. Când interacționați cu noi, informațiile dumneavoastră pot fi trimise într-o altă țară decât țara dumneavoastră, inclusiv Statele Unite, pentru procesare și stocare.</p>	<p>MoneyGram are sediul și își desfășoară activitatea din Statele Unite. Când interacționați cu noi, înțelegeți și sunteți de acord că informațiile dumneavoastră pot fi transferate într-o altă țară decât țara dumneavoastră, inclusiv Statele Unite, pentru procesare și stocare. Înțelegeți, de asemenea, și sunteți de acord că reglementările de protecție a datelor din alte țări pot fi diferite de cele din țara dumneavoastră. În anumite împrejurări, tribunale, agenții de aplicare a legii, agenții de reglementare sau autorități de securitate din acele alte țări pot avea dreptul să vă acceseze informațiile.</p> <p>Informațiile personale colectate în Zona Economică Europeană sunt controlate de MoneyGram International SPRL de la Bruxelles, Belgia. MoneyGram ia măsuri adecvate, cum ar fi Clauzele contractuale tip aprobate de Comisia Europeană, pentru transferul internațional al informațiilor personale colectate în ZEE și Elveția. Vă rugăm să ne contactați dacă doriți mai multe informații.</p>

Contactați-ne	<p>Informații generale: MoneyGram Payment Systems, Inc. este compania responsabilă pentru colectarea, utilizarea și publicarea informațiilor dumneavoastră personale în baza prezentei Notificări privind confidențialitatea.</p> <p>Dacă aveți întrebări despre prezenta Notificare privind confidențialitatea sau despre practicile noastre de confidențialitate sau dacă doriți să solicitați acces la informațiile dumneavoastră, vă rugăm să contactați Responsabilul pentru protecția datelor la nivel global la adresa privacyprogramoffice@moneygram.com sau:</p> <p>MoneyGram Payment Systems, Inc. Attn: Global Data Protection Officer 2828 N. Harwood Street 15th Floor Dallas, TX 75201 U.S.A.</p> <p><u>În ZEE:</u> Dacă locuiți în ZEE și aveți întrebări referitoare la această Notificare privind confidențialitatea sau practicile noastre de confidențialitate sau dacă doriți acces la informațiile dumneavoastră, vă rugăm să contactați Responsabilul pentru protecția datelor în UE la adresa privacyprogramoffice@moneygram.com sau:</p> <p>MoneyGram International SPRL Attn: EU Data Protection Officer Rue des Colonies 11 Brussels 1000 Belgium</p> <p>Aveți, de asemenea, dreptul de a depune o reclamație la autoritatea de supraveghere competentă pentru țara sau regiunea dumneavoastră.</p>
---------------	---