

## ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ *DIRECT MICB TRANSFER*

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. *DIRECT MICB TRANSFER*** далее ***DIRECT TRANSFER*** – банковская услуга позволяющая получить денежный перевод на карточный, текущий или сберегательный счет клиента, открытый в ВС «Moldindconbank» S.A. посредством сайта <https://direct.micb.md>.

**1.2. Дополнительная аутентификация типа „SMS OTP”** – тип дополнительной аутентификации, который предусматривает передачу Банком в пользу Клиента одноразового пароля в рамках СМС-сообщения на номер телефона OTP и ввод этого пароля Клиентом посредством интерфейса Услуги.

**1.3. Банк** – Коммерческий банк ВС «Moldindconbank» S.A., включая головной офис, филиалы, агентства и иные внутренние структурные подразделения.

**1.4. Получатель** – Держатель платежной карты и/или владелец текущего или сберегательного счета – физическое лицо, которое является Получателем Денежного перевода.

**1.5. Платежная карта** – стандартизированный носитель информации, посредством которого его Держатель имеет удаленный доступ к карточному счету, с целью осуществления определенных операций, предусмотренных банком-эмитентом.

**1.6. Банковский счет** – счет, открытый на имя физического лица, используемый для записи в хронологическом порядке наличных и / или безналичных операций, совершенных на / с этого счета (текущий, сберегательный, карточный).

**1.7. Владелец счета** – клиент, на чье имя в Банке открыт банковский счет.

**1.8. Отправитель** – физическое лицо, которое дает поручение Банку Отправителя осуществить Денежный перевод.

**1.9. Номер телефона OTP** – номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в рамках услуги «СМС-уведомлений» или при заполнении Анкеты Клиента - физического лица, с условием, что этот номер принадлежит одному из следующих операторов мобильной связи: Moldcell (IM „Moldcell” S.A.), Orange („Orange Moldova” S.A.) и Unite („Moldtelecom” S.A.).

**1.10. Денежный перевод** – платежная услуга, в рамках которой средства поступают от плательщика, без открытия платежного счета на имя плательщика или получателя платежа, с единственной целью перевода соответствующей суммы получателю платежа или другому поставщику платежных услуг, действующему от имени получателя платежа, и/или в рамках которой средства получены на имя получателя платежа и предоставлены в его распоряжение.

**1.11. Валюта перевода** – валюта, в которой осуществляется денежный перевод.

**1.12. Валюта счета** – валюта, в которой открыт банковский счет клиента.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Услуга «*DIRECT TRANSFER*» – предоставляет возможность физическим лицам – держателям платежных карт / владельцам текущих и сберегательных счетов от ВС «Moldindconbank» S.A. получать денежные переводы, отправленные посредством систем денежных переводов, прямо на платежную карту или текущий или сберегательный счет при помощи сайта <https://direct.micb.md>.

**2.2.** Настоящие «Правила предоставления услуги *DIRECT TRANSFER*» (далее – «Правила») устанавливают порядок и определяют **права и обязанности** Сторон, **при использовании** услуги «*DIRECT TRANSFER*».

**2.3.** Настоящие Правила адресованы неопределенному кругу лиц и являются ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТОЙ.

**2.4.** Безусловным акцептом настоящих Правил является проставление отметки **«Я ознакомился(-лась) и согласен(-на) с Правилами и условиями предоставления услуги Direct MICB TRANSFER»** при заполнении анкеты на выплату денежного перевода на сайте <https://direct.micb.md>.

### 3. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА

**3.1.** Для получения денежного перевода прямо на банковский счёт (услуга «*DIRECT TRANSFER*»), Получатель денежного перевода должен располагать:

- **Активной платежной картой**, либо активным текущим или сберегательным счетом, открытым в ВС «Moldindconbank» S.A.;
- **Номером денежного перевода;**
- **Удостоверением личности;**
- **Мобильным телефоном.**

**3.2** Полученные денежные средства будут зачислены на карточный, текущий или сберегательный счет Клиента. В зависимости от валюты банковского счета, услуга «*DIRECT TRANSFER*» позволяет получать денежные переводы в MDL, EUR, USD и RUB, а также, в случае если валюта перевода будет отличаться от валюты банковского счета, Клиент имеет возможность конвертации суммы перевода в валюту банковского счета.

### 4. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА

**4.1.** После осуществления входа на сайт <https://direct.micb.md>, Клиент должен будет ввести в разделе «Сведения о переводе» данные согласно информации, полученной от отправителя перевода:

- Тип системы денежных переводов (*Из выпадающего списка необходимо выбрать наименование системы денежных переводов, к примеру: Money Gram, Ria Money Transfer, Unistream, Contact и т.д.*)
- Страна отправления (*Из выпадающего списка необходимо выбрать страну, из которой были отправлены денежные средства;*
- Номер перевода;
- Сумма перевода;
- Валюта перевода (*EUR/ USD/ RUB/ MDL*).

**4.2.** После внесения данных о переводе Клиенту необходимо ввести личные данные:

- Персональный код Клиента (*ИДНП из Удостоверения Личности*);
- В случае выбора зачисления перевода на платежную карту, указываются *только первые и последние 4 цифры платежной карты;*
- В случае выбора зачисления перевода на текущий или сберегательный счет, указывается *номер текущего или сберегательного счета.*

**4.3.** В качестве мер предосторожности Клиенту также необходимо ввести текст с картинки («капча»).

**4.4.** После того, как Клиент нажмёт кнопку «**Продолжить**», система осуществит проверку:

- на наличие денежного перевода (*Данные о переводе и Личные данные Клиента*);
- на соответствие и правильность введенных данных (*Личные данные Клиента и Данные платежной карты / текущего или сберегательного счета*).

**4.5.** В случае если данные, введенные Клиентом, **являются верными** (в результате чего будет найден денежный перевод, отправленный на имя Клиента), тогда на мобильный телефон Клиента будет отправлен **КОД** для подтверждения операции (электронная подпись), который будет необходимо ввести в соответствующее поле «**SMS-КОД**». В случае если номер мобильного телефона был изменен, перед осуществлением операции клиент должен подойти в отделение ВС «Moldindconbank» S.A. и представить правильные контактные данные.

**4.6.** В течение 30 мин. после введения кода для подтверждения, сумма денежного перевода будет зачислена на карточный счет, либо текущий или сберегательный счет Клиента (открытый в ВС «Moldindconbank» S.A.).

**4.7.** В случае если валюта денежного перевода отличается от валюты счета Клиента, будет указан курс обмена, а сумма перевода будет конвертирована в валюту соответствующего банковского счета.

## 5. ОПЛАТА

С денежных переводов полученных посредством услуги **DIRECT TRANSFER**, не взимаются комиссионные, таким образом, для Получателя перевода услуга является абсолютно **БЕСПЛАТНОЙ**.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**6.1** Клиент подтверждает, что все условия настоящих Правил ему понятны, и он принимает их безусловно и в полном объеме.

**6.2** Клиент выражает согласие на обработку Банком персональных данных, подтверждает достоверность предоставленных данных и признает право Банка на их проверку.

**6.3** Клиенты уведомляются о прекращении (изменении) действия настоящих Правил или о введении в действие новых Правил предоставления услуги **DIRECT TRANSFER** путём размещения новой редакции Правил на интернет-сайте <https://direct.micb.md>. Правила считаются отменёнными / изменёнными, а новые Правила — вступившими в силу с момента их размещения на сайте <https://direct.micb.md>, за исключением клиентов, которые получили доступ к SMS-коду в соответствии с п. 4.5 настоящих Правил, для которых Правила в версии до внесения изменений, остаются в силе до момента исполнения.

**6.4** Для того, чтобы избежать риска мошеннических действий по карточному счету, Клиент обязан соблюдать инструкции по пользованию и хранению платежной карты согласно действующим Правилам пользования платежными картами от ВС «Moldindconbank» S.A.

**6.5** Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Правил предоставления услуги **DIRECT TRANSFER** или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия, споры и разногласия подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Республики Молдова.

ВС «Moldindconbank» S.A., Молдова, мун. Кишинэу, ул. Арменаскаэ 38, MD 2012

тел./факс: (+373) 22 57-69-66 [www.micb.md](http://www.micb.md)