

REGULILE DE UTILIZARE A SERVICIULUI DIRECT MICB TRANSFER

Aprobate de Comitetul de conducere al Băncii
la 27.04.2020, procesul verbal nr. 37

1. TERMENI ȘI NOȚIUNI

1.1. DIRECT MICB TRANSFER sau prescurtat **Direct Transfer** – serviciu ce permite primirea de către clienții BC „Moldindconbank” S.A. (în continuare Bancă) a remiterilor de bani direct la conturile sale bancare (de card, curente), deschise în Bancă. Serviciul respectiv poate fi accesat prin intermediul paginii web - <https://direct.micb.md>.

1.2. Autentificarea suplimentară de tip „SMS OTP” – tipul autentificării suplimentare, care prevede transmiterea de către Bancă în adresa clientului său a parolei de unică folosință printr-un mesaj SMS expediat la numărul de telefon al clientului și introducerea de către ultimul a parolei în interfața serviciului.

1.3. Banca – Banca comercială „Moldindconbank” S.A..

1.4. Beneficiar (Destinatar) - persoana fizică, titularul unui cont bancar deschis în Bancă, care este destinatarul fondurilor ce sunt obiectul unei operațiuni de remitere de bani.

1.5. 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.

1.6. Cont bancar - cont deschis de Bancă pentru client – titular al contului, care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar, efectuate în/din acest cont (curent, de card).

1.7. Titular al contului - persoană fizică pe numele căruia a fost deschis un cont bancar.

1.8. Expeditor (Plătitor) – persoana fizică, care inițiază remiterea de bani.

1.9. Număr de telefon – numărul de telefon mobil indicat de către client în cadrul serviciului „SMS - notificări” sau comunicat Băncii în cadrul Chestionarului pentru client – 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.).

1.10. Remitere de bani – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la plătitor fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului sau al beneficiarului plății, cu scopul unic de a transfera o sumă corespunzătoare beneficiarului plății sau unui alt prestator de servicii de plată care acționează în numele beneficiarului plății, și/sau în cadrul căruia fondurile sînt permise în numele beneficiarului plății și sînt puse la dispoziția acestuia.

1.11. Valuta remiterii – valuta în care este efectuată remiterea de bani.

1.12. Valuta contului – valuta în care este deschis contul bancar.

2. DISPOZIȚII GENERALE

2.1. Serviciul Direct Transfer – este un serviciu destinat beneficiarilor remiterilor de bani, care oferă posibilitatea persoanelor fizice, deținători ai cardurilor de plată emise de Bancă și/sau conturilor curente, deschise în Bancă, să primească mijloacele bănești expediate prin sistemele de remitere de bani direct pe conturile curente, de card, utilizând funcționalitatea paginii web a Băncii <https://direct.micb.md>.

2.2. Prezentul document „Regulile de utilizare a serviciului **Direct MICB 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 interesate.

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 MICB Transfer”** în momentul completării formularului pentru eliberarea remiterii de bani, prin intermediul paginii web: <https://direct.micb.md>.

3. CERINȚE PENTRU PRIMIREA REMITERII DE BANI

3.1. Pentru a beneficia de serviciul de primire a remiterii de bani pe un cont bancar (serviciul **Direct Transfer**), beneficiarul remiterii de bani trebuie să dețină:

- **Card de plată activ**, emis de Bancă și/sau **cont curent**, deschis în Bancă;
- **Codul unic de identificare al remiterii de bani**;
- **Actul de identitate**;
- **Telefon mobil**.

3.2 Suma remiterii va fi creditată (transferată) direct în contul bancar indicat de client. În dependență de valuta contului, serviciul **Direct Transfer** permite primirea mijloacelor bănești în MDL, EUR, USD. În caz dacă valuta contului bancar va fi diferită de valuta remiterii de bani, atunci clientul va avea posibilitatea convertirii automate a mijloacelor bănești în valuta contului conform cursului comercial al Băncii.

4. PROCEDURA DE PRIMIRE A REMITERII DE BANI

4.1. După accesarea paginii web: <https://direct.micb.md>, beneficiarul (clientul) va introduce în compartimentul **„Detaliile transferului”**, datele în conformitate cu informația obținută de la expeditorul remiterii de bani:

- Tipul sistemului de remitere de bani - din listă se va selecta denumirea sistemului, ca exemplu: *Money Gram, Ria Money Transfer, Western Union etc.*;
- Țara de origine a remiterii - din listă se va selecta țara din care sunt expediate mijloacele bănești;



- Codul unic de identificare al remiterii de bani;
- Suma remiterii;
- Valuta remiterii (*EUR / USD / MDL*);

4.2. După introducerea datelor despre remiterea de bani, beneficiarul (clientul) va introduce datele personale:

- Numărul de identificare de stat al beneficiarului (IDNP din actul de identitate);
- *pentru a primi remiterea de bani la contul de card - se indică doar primele și ultimele 4 cifre ale cardului de plată (PAN-ul);*
- *pentru a primi remiterea de bani direct în contul curent - se va introduce numărul deplin al contului.*

4.3. Drept măsură 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 remiterii de bani (datele ce identifică remiterea de bani și beneficiarul);
- Veridicitatea și corectitudinea datelor introduse de beneficiar (*datele personale și datele contului bancar*).

4.5. Dacă a fost identificată operațiunea de remitere de bani și datele introduse de către beneficiar sunt **corecte**, atunci la numărul de telefon al clientului va fi expediată, printr-un mesaj SMS, o parolă de unică folosință care va fi introdusă în câmpul „**Codul SMS**”. *În caz dacă numărul de telefon mobil a fost schimbat, va fi necesar ca anterior efectuării operațiunii, beneficiarul să se apropie la una din sucursalele Băncii și să prezinte datele de contact corecte.*

4.6. În decurs de 30 minute după introducerea codului de confirmare, suma remiterii de bani va fi virată (transferată) direct în contul bancar al beneficiarului (clientului).

4.7. În cazul în care mijloacele bănești primite sunt în altă valută decât cea a contului, atunci va fi indicat cursul de schimb aplicat, iar suma remiterii va fi convertită în valuta contului bancar conform cursului comercial al Băncii.

5. PLATA

Din mijloacele bănești primite prin intermediul serviciului **Direct Transfer** nu se percep comisioane, pentru beneficiarul remiterii de bani (client) serviciul **Direct Transfer** este 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 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 pagina <https://direct.micb.md>. Modificările prezentelor Reguli, noua sa versiune sau comunicarea despre încetarea acestora, își produc efectul din momentul publicării pe pagina web <https://direct.micb.md>, cu excepția clienților care au accesat codul SMS conform p. 4.5 al prezentelor Reguli, pentru care Regulile în versiunea de până la modificări, vor rămîne în vigoare pînă la executare.

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 funcționare a contului de card și utilizarea cardului atașat”

6.5. Orice neînțelegeri și revendicări ce rezultă din utilizarea serviciului **Direct Transfer** urmează a fi soluționate 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