

**APROBAT**  
de Comitetul de conducere al Băncii  
Proces-verbal nr.73 din 18.10.2024  
**În vigoare din 24.10.2024**

# **Condiții de utilizare a serviciului „P2P MICB”**

## 1. Dispoziții generale

1.1. Prezentele Condiții de utilizare a Serviciului „P2P MICB”, stabilite de BC „Moldindconbank” S.A., descriu modul în care Banca oferă clienților posibilitatea utilizării Serviciului „P2P MICB”, precum și modul de utilizare a acestuia de către clienți persoane fizice.

1.2. Prezentele Condiții de utilizare completează și detaliază relația contractuală existentă între Deținătorul de card MICB și Bancă, în conformitate cu [Condițiile Generale Bancare pentru persoane fizice](#), accesibile pe pagina oficială [www.micb.md](http://www.micb.md).

1.3. Prezentele Condiții de utilizare, Tarifele privind deservirea cardurilor bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A., Limitele pentru cardurile bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A., Tarifele și Limitele referitoare la deservirea în rețeaua BC „Moldindconbank” S.A. a cardurilor bancare emise de alte bănci și Condițiile generale Bancare pentru persoane fizice reprezintă contractul între deținătorul de card emis de bancă, deținătorul de card emis de altă bancă cu privire la utilizarea Serviciului „P2P MICB”. Tarifele Băncii sunt accesibile pe pagina oficială [www.micb.md](http://www.micb.md).

1.4. În cuprinsul Condițiilor de utilizare și în orice document care derivă sau are legătura cu acestea, termenii de mai jos vor fi înțeleși după cum urmează:

- **Serviciu „P2P MICB” (în continuare ”Serviciu”)** – serviciu care oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul portalului [www.transfer.md](http://www.transfer.md), bancomatelor gestionate de către Bancă, sistemelor de deservire la distanță „MICB Web Banking” și „MICB Mobile Banking” (accesibile *Deținătorilor de carduri MICB*), precum și de a alimenta cu numerar cardul în bancomatele Băncii de tip „CASH-IN”. Serviciile „P2P by Phone” și „Send to Friend” sunt dezvoltarea funcționalității Serviciului „P2P MICB”. Serviciul se bazează pe:
  - soluția tehnică elaborată de către Bancă și pusă la dispoziția Deținătorilor de carduri MasterCard/ Visa emise de Bancă, care face posibilă realizarea transferurilor între cardurile Deținătorilor de carduri MICB,
  - soluțiile tehnice oferite de MoneySend - sub egida sistemului de plăți MasterCard și Visa Direct - sub egida sistemului de plăți Visa, accesibilă exclusiv deținătorilor de carduri MasterCard și respectiv VISA, emise atât de către Bancă cât și de către alte bănci din R. Moldova și băncile din străinătate.
- **Serviciul „P2P by Phone”**- serviciu care oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul sistemului de deservire la distanță „MICB Mobile Banking” doar între deținători de carduri emise de Bancă, clienți ai Băncii persoane fizice, în baza numărului de telefon al beneficiarului (cu condiția că numărul de telefon al beneficiarului este înregistrat în sistemul informațional al Băncii și aparține unuia din operatorii GSM din R. Moldova).
- **Serviciul „Send to Friend”**- serviciul care oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul sistemului de deservire la distanță „MICB Mobile Banking” de pe cardurile emise de Bancă pe cardurile emise de alte bănci din R. Moldova și/sau străinătate, în baza numărului de telefon mobil (doar operatorii GSM din R. Moldova), aplicat în cazul în care numărul de telefon nu a fost găsit în sistemul informațional al Băncii.
- **Condiții de utilizare** – prezentul document, ce vine să detalieze modul în care Clienții Băncii pot beneficia de Serviciul „P2P MICB”.
- **Tarife** – Tarifele privind deservirea cardurilor bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A. și/sau Tarifele și limitele referitoare la deservirea în rețeaua BC „Moldindconbank” S.A. a cardurilor bancare emise de alte bănci și/sau Limitele stabilite pentru cardurile bancare emise de BC “Moldindconbank” S.A. publicate pe pagina web [Tarife și condiții pentru persoane fizice](#).
- **Card de plată** – un suport de informație standardizat și, după caz, personalizat/personificat prin intermediul căruia deținătorul, de regulă, cu utilizarea numărului personal de identificare al său și/sau a unor alte coduri care permit identificarea sa, în funcție de tipul cardului de plată are acces la distanță la contul de plăți la care este atașat cardul de plată în vederea efectuării operațiunilor de plată.
- **Card principal** – Card emis pe numele titularului Contului de card.
- **Deținător de card MICB** – persoana fizică pe numele căreia BC „Moldindconbank” S.A. a emis cardul. Cuprinde termenii „Deținătorul principal” și „Utilizatorul autorizat”.
- **Deținător de card RM** - Deținător a unui card emis de o Bancă din R. Moldova, alta decât BC „Moldindconbank” S.A.
- **Deținător de card Străin** - Deținător a unui card emis de o Bancă din străinătate.
- **Deținător de card emis de altă bancă** – **Deținător de card RM** sau **Deținător de card Străin**.
- **Deținător principal** – Deținătorul Cardului principal care este totodată titular al Contului de card la care este emis acest Card.

- **Cont de card** – cont de plăți deschis la Bancă pe numele Deținătorul principal, cu scopul înregistrării operațiunilor de plată executate prin intermediul Cardurilor.
- **Bancă** – prestatorul Serviciului „P2P MICB”: BC „Moldindconbank” S.A.
- **Sistem de plăți** – Sistemul Internațional de plăți MasterCard Worldwide și/sau Visa International.
- **Inițiator:**
  - **Deținătorul de card emis de MICB**, care inițiază prin intermediul serviciului „P2P MICB” un transfer de mijloace bănești pe un card MICB, pe un card emis de o altă bancă din RM sau din străinătate;
  - **Deținător de card emis de o altă bancă din RM**, care inițiază prin intermediul serviciului „P2P MICB” un transfer de mijloace bănești pe un card MICB, pe un card emis de o altă bancă din RM sau din străinătate;
  - **Deținător de card MasterCard emis de o bancă din străinătate**, care inițiază prin intermediul serviciului „P2P MICB” un transfer de mijloace bănești pe un card MICB, pe un card emis de o altă bancă din RM sau din străinătate.
  - **Deținător de card MICB/RM** care alimentează cu numerar Cardul MasterCard/Visa emis de MICB sau altă bancă din RM la bancomatele „CASH-IN”.

**Atenție!** În conformitate cu regulile Sistemului de plăți Visa nu este posibilă inițierea transferului P2P de pe un Card Visa emis de o **bancă străină**.

- **Beneficiar** – Deținător de card **MasterCard/Visa** emis de MICB sau Deținător de card **MasterCard/Visa** emis de altă bancă din R. Moldova sau străină, care obține mijloacele bănești pe contul de card prin intermediul Serviciului „P2P MICB”.
- **Client** – Inițiator și/sau Beneficiar.
- **Sistemul „MICB Web Banking”, Sistem** - Sistemul „MICB Web Banking” este un Sistem informațional și tranzacțional de deservire la distanță a **Deținătorilor de carduri MICB** – persoanelor fizice – de tipul „internet-banking”, care utilizează tehnologia Web, fiind accesibil prin rețeaua Internet la adresa <https://wb.micb.md>. [Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Web Banking”](#) sunt accesibile pe pagina oficială [www.micb.md](http://www.micb.md).
- **Sistemul „MICB Mobile Banking”, Sistem, Aplicație** – este un Sistem informațional și tranzacțional de deservire la distanță a **Deținătorilor de carduri MICB** – persoanelor fizice – de tipul „mobile-banking”, care utilizează tehnologia aplicațiilor mobile, fiind accesibil a fi instalat din magazinele virtuale oficiale „App Store” și „Android Play Market”. [Condițiile de utilizare a Sistemului „MICB Mobile Banking”](#) sunt accesibile pe pagina oficială [www.micb.md](http://www.micb.md).
- **Sesiune de utilizare a Serviciului, (în continuare ”Sesiune”)** – sesiunea stabilită între Inițiator și Beneficiar prin intermediul Băncii în cadrul utilizării Serviciului „P2P MICB”, în baza autentificării Inițiatorului prin utilizarea Canalelor electronice, și cu scopul efectuării Tranzacției.
- **Document electronic** – orice document perfectat și/sau transmis Băncii de către Client în cadrul Sesiunii de utilizare a Serviciului.
- **Tranzacție electronică (în continuare Tranzacție)** – operațiune efectuată în formă electronică în cadrul Sesiunii de utilizare a Serviciului și în baza Documentului electronic, și care este efectuată în numele Inițiatorului prin intermediul Canalelor electronice gestionate de către Bancă, cu scopul de a face disponibilă (a transmite) o anumită sumă de bani pe cardul Beneficiarului. **Inițiatorul și Beneficiarul poate fi aceeași persoană.** Tranzacția electronică este protejată printr-un mecanism ce permite verificarea autenticității, integrității și non-repudierii (imposibilității negării) acesteia, care diferă în dependență de tipul Canalului electronic utilizat.
- **Canal electronic** – mijloc electronic gestionat de către Bancă, prin intermediul căruia Inițiatorul obține posibilitatea de a efectua Tranzacția în cadrul Serviciului „P2P MICB” și care include: bancomatele gestionate de MICB, inclusiv Bancomatele „CASH-IN”, sistemul „MICB Web Banking”, sistemul „MICB Mobile Banking”, precum și Portalul [www.transfer.md](http://www.transfer.md). Modul de autentificare a Inițiatorului în cadrul utilizării Canalului electronic depinde de tipul Canalului utilizat:
  - ✓ Pentru autentificarea la bancomatele MICB, inclusiv Bancomatele „CASH-IN” se utilizează Cardul și Codul PIN (după caz).
  - ✓ Pentru autentificarea prin accesarea sistemelor „MICB Web Banking” și „MICB Mobile Banking” (accesibile Deținătorilor de carduri MICB) se utilizează elementele de autentificare (Login, Parolă, SMS OTP, ATM OTP, codul de acces) aplicate în conformitate cu Condițiile de utilizare a Sistemelor „MICB Web Banking” și/sau „MICB Mobile Banking”.
  - ✓ Pentru autentificarea Inițiatorului la efectuarea tranzacției pe Portalul [www.transfer.md](http://www.transfer.md), se utilizează numărul cardului, Numele/Prenumele și următoarele: codul CVV2/CVC2, data expirării cardului, Factorul de autentificare (în cazul în care Inițiatorul este abonat la Serviciul 3D Secure oferit de banca sa emitentă).

- **Portalul** www.transfer.md – internet-site, elaborat și gestionat de Bancă, cu scopul oferirii Serviciului P2P.MICB Deținătorilor de Carduri MasterCard/Visa emise de MICB, alte bănci din R. Moldova, precum și băncile străine. **Portalul** www.transfer.md este elaborat în conformitate cu Regulile Sistemelor de plăți, iar conexiunea este protejată prin certificate SSL, www.transfer.md suportă Tehnologia “**3D-Secure**”: MasterCard SecureCode și Verified by Visa. Aplicarea tehnologiei 3D-Secure pe www.transfer.md, se identifică prin afișarea logotipului „**MasterCard SecureCode**” – pentru cardurile emise sub egida MasterCard Worldwide și/sau „**Verified by Visa**” – pentru cardurile emise sub egida Visa Int.
- **Tehnologia “3D-Secure”** este destinată securizării plăților prin internet, în baza autentificării electronice al Deținătorului de Card la efectuarea plăților online pe internet-site-uri, care suportă tehnologia respectivă. Autentificarea electronică se efectuează prin verificarea identității Deținătorului de card cu datele existente în bazele de date a băncii emitente, prin intermediul Factorilor de autentificare 3D Secure, cu scopul determinării că Inițiatorul tranzacției este de fapt Deținătorul real al Cardului respectiv.

**Important!** Aplicarea Tehnologiei 3D-Secure pentru cardurile emise este la discreția fiecărei bănci emitente.

**BC „Moldindconbank” S.A.** oferă gratis Deținătorilor de Carduri MICB protejarea maximă a cardurilor prin Tehnologia „3D-Secure” în conformitate cu Condițiile de utilizare a Serviciului „MICB 3D-Secure” și Condițiile generale bancare pentru persoane fizice.

- **Factor de autentificare 3D-Secure** – parola utilizată pentru autentificare în cadrul plăților online. Parola poate fi primită de către Deținătorul cardului prin mai multe metode: în cadrul SMS, la bancomat (lista parolelor), cu utilizarea aplicației Mobile, alte mijloace în dependență de banca emitentă.
- **PIN, Cod PIN** – număr personal de identificare atribuit Cardului pentru a fi utilizat în tranzacțiile cu Carduri în scopul verificării identității Deținătorului. În acest scop, PIN-ul se consideră echivalentul electronic al semnăturii Deținătorului și este un instrument de asigurare a securității cardului.
- **Bancomat „CASH-IN”** – bancomat, gestionat de către Bancă, care are posibilitatea tehnică pentru depunerea numerarului pe Contul de Card.
- **Cererea de înregistrare a Inițiatorului** - cererea de înregistrare a Deținătorului de card, emis de altă bancă, cu scopul beneficierii solicitantului de Serviciul "P2P MICB" și anume efectuarea transferurilor **de pe și/sau pe card emis de o bancă din străinătate**, în conformitate cu cerințele Sistemelor de plăți și a legislației în vigoare a R. Moldova.

## 2. Descrierea Serviciului „P2P MICB”

**2.1.** Inițiatorul/Beneficiarul prin utilizarea Serviciului „P2P MICB”, confirmă faptul că a luat cunoștință de prezentele Condiții de utilizare, precum și Tarifele și le acceptă, acestea reprezentând contractul de colaborare între Bancă și Client.

**2.2.** Prin utilizarea Serviciului „P2P MICB” are loc inițierea perfectării Documentului electronic prin care Inițiatorul solicită efectuarea Tranzacției cu utilizarea Cardului Inițiatorului. Banca în cadrul Sesiunii procesează Documentele electronice menționate mai sus și le prezintă pentru autorizare Băncii Inițiatorului. În cazul obținerii unui răspuns de autorizare pozitiv de la Banca Inițiatorului, Banca, în cazul Tranzacțiilor de transfer de pe card pe card, direcționează alt Document electronic Băncii Beneficiarului cu scopul obținerii autorizării pentru a face disponibilă suma de bani autorizată anterior de Banca Inițiatorului pe cardul Beneficiarului. Aceste Documente electronice au statut de cerere, iar Banca și Clientul recunosc că Documentele electronice transmise în cadrul Serviciului sunt echivalente celor depuse personal de către Client și semnate cu semnătura olografă a acestuia.

### 2.3. Modalitatea de prelucrare a Tranzacției în cazul transferului de pe card pe card:

- autorizarea Tranzacției (Transferului) desemnează momentul în care Banca prin intermediul Canalelor electronice gestionate primește spre executare de la Inițiator Documentul electronic respectiv. În acest moment:
  - Banca înaintează către Banca Inițiatorului cererea de autorizare a Tranzacției de debitare a sumei indicate de către Inițiator;
  - Instantaneu Banca Inițiatorului blochează, în cazul în care este disponibilă, suma Tranzacției pe Contul Cardului de pe care se efectuează transferul, ceea ce duce la micșorarea disponibilului pe acesta;
  - În cazul răspunsului pozitiv obținut de la Banca Inițiatorului cu privire la accesibilitatea sumei indicate, Banca înaintează către Banca Beneficiarului cererea de autorizare a Tranzacției de creditare a sumei indicate de către Inițiator;
  - Banca Beneficiarului în conformitate cu procedurile sale interne, precum și cu regulile Sistemelor de plăți oferă răspuns la cererea de autorizare;

- a.5. În cazul răspunsului pozitiv, la discreția sa, Banca Beneficiarului poate majora instantaneu cu suma Transferului disponibilul pe Contul Cardului pe care se efectuează Transferul, înainte de executarea finală a transferului;
- a.6. În cazul răspunsului negativ la cererea de autorizare obținut de către Bancă de la Banca Inițiatorului sau Banca Beneficiarului, Banca informează Inițiatorul despre nefinalizarea Transferului inițiat. Posibilitatea prezentării informațiilor Inițiatorului cu privire la cauza nefinalizării cu succes a transferului depinde de Banca Inițiatorului și/sau Banca Beneficiarului.
- b. executarea **finală** a Transferului:
  - b.1. Transferul se finalizează în conformitate cu reglementările Sistemelor de plăți, precum și în dependență de posibilitățile tehnice și operaționale ale Băncii Inițiatorului și/sau ale Băncii Beneficiarului.
  - b.2. Executarea Transferului duce la debitarea Contului Cardului de pe care se efectuează Transferul și creditarea Contului Cardului pe care se efectuează Transferul.

**Notă:** La efectuarea unei Tranzacții prin utilizarea serviciului „P2P by Phone”, Beneficiarul transferului are posibilitatea de gestionare a setărilor cardului de sine stătător (conectarea, deconectarea cardurilor) și revocării transferul deja primit prin intermediul sistemului MICB Mobile Banking;

**Notă:** La efectuarea unei Tranzacții prin utilizarea serviciului „Send to Friend”, Inițiatorul solicită efectuarea Tranzacției cu utilizarea numărului de telefon mobil al beneficiarului (aplicat în cazul în care numărul de telefon nu a fost găsit în sistemul informațional al Băncii). Beneficiarul va primi pe numărul de telefon un sms cu link de unică folosință, accesând, va indica numărul de card pe care dorește să fie înscris transferul. În cazul în care Beneficiarul nu va accesa link-ul și nu va introduce datele cardului, tranzacția se va reversa în termen de 24 de ore.

**2.4. Cerințele de înregistrare preventivă a Inițiatorului în cazul în care Inițiatorul și/sau Beneficiarul este Deținător de Card Străin:**

- a. Inițiatorul se adresează la orice subdiviziune a Băncii, prezintă actul de identitate valabil pe numele său, comunică reprezentantului Băncii datele solicitate cu privire la identitatea sa, numărul de Card MasterCard/Visa valabil, emis pe numele Inițiatorului, de pe care ulterior vor fi efectuate transferuri, și autentifică datele prin semnarea Cererii de înregistrare a Inițiatorului.
- b. În cazul în care Inițiatorul planifică să beneficieze de Serviciul "P2P MICB" prin inițierea transferurilor de pe mai multe Carduri MasterCard/Visa, pentru fiecare Card separat urmează a fi completată Cererea de înregistrare a Inițiatorului.
- c. Ulterior înregistrării Cardurilor deținute pentru inițierea transferurilor, Inițiatorul obține dreptul de a beneficia de Serviciile "P2P MICB" fără a se prezenta la ghișeele Băncii, prin intermediul Canalelor electronice oferite de Bancă.

**Atenție!** Cerințele de înregistrare ale Inițiatorului **NU se aplică** în cazul inițierii transferului pe un Card emis de o bancă străină de pe un card emis de Bancă.

**2.5. Modalitatea de prelucrare a Tranzacției în cazul alimentării cu numerar a Cardului emis de Bancă sau a Cardului emis de altă bancă din R. Moldova prin bancomatele „CASH-IN” a Băncii, cu utilizarea fizică a Cardului alimentat:**

- a. autorizarea Tranzacției desemnează momentul în care Banca prin intermediul bancomatului „CASH-IN” primește spre executare Documentul electronic de la Inițiator, care concomitent este și Beneficiarul Tranzacției. În acest moment:
  - a.1. Banca înaintează către Banca Beneficiarului (în cazul alimentării Cardului emis de Bancă, BC „Moldindconbank” S.A. este concomitent și Banca Beneficiarului) cererea de autorizare a Tranzacției de creditare a contului de Card în valoarea sumei depuse în numerar de către client la bancomatul „CASH-IN”, cu reducerea sumei comisionului aplicat de către Bancă în conformitate cu Tarifele în vigoare la data tranzacției.
  - a.2. Banca Beneficiarului în conformitate cu procedurile sale interne, precum și cu reglementările Sistemelor de plăți oferă răspuns la cererea de autorizare.
  - a.3. În cazul răspunsului pozitiv, la discreția sa, Banca Beneficiarului poate majora suma disponibilă pe Contul Cardului pe care se efectuează Transferul, înainte de executarea finală a transferului.
  - a.4. În cazul răspunsului negativ la cererea de autorizare obținut de către Bancă de la Banca Beneficiarului, Banca informează clientul despre nefinalizarea Tranzacției inițiate. Posibilitatea de a prezenta clientului informațiile cu privire la cauza nefinalizării cu succes a tranzacției depinde de Banca Beneficiarului.
- b. executarea **finală** a Tranzacției de alimentare cu numerar a Cardului emis de Bancă sau a Cardului emis de altă bancă din R. Moldova prin bancomatele „CASH-IN” ale Băncii:
  - b.1. Tranzacția se finalizează în conformitate cu reglementările Sistemelor de plăți, precum și în dependență de posibilitățile tehnice și operaționale ale Băncii Beneficiarului.



b.2. Executarea Tranzacției duce la creditarea Contului Cardului pe care se efectuează Tranzacția de alimentare a cardului prin bancomatele „CASH-IN”.

**2.6.** Alimentarea Cardului MasterCard/Visa emis de altă bancă străină la bancomatele „CASH-IN” ale Băncii este disponibilă **doar în cazul în care Inițiatorul este Deținător de Card emis de MICB**. În acest caz Inițiatorul va urma să introducă Cardul emis de MICB pe numele său cu scopul autentificării, iar prelucrarea Tranzacției se va efectua în baza modalității de prelucrare a Tranzacției în conformitate cu prevederile p. 2.5. a prezentelor Condiții. Inițiatorului (Deținătorului de card MICB) în acest caz i se vor aplica limitele și tarifele în conformitate cu „Tarifele și limitele referitoare la deservirea cardurilor bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A.” aferente alimentării cu numerar a cardului emis de o altă bancă din străinătate.

**2.7.** Banca va aplica Inițiatorului comisioane pentru prelucrarea Transferului de pe card pe card/ alimentării cardului prin bancomate „CASH-IN”, în conformitate cu Tarifele în vigoare la ziua executării transferului/ alimentării. În cazul transferului de pe card pe card: suma cererii de autorizare înaintate către Banca Inițiatorului se va majora cu suma comisionului aplicat de către Bancă. În cazul alimentării Cardului prin bancomatele „CASH-IN” ale Băncii: suma cererii de autorizare înaintate către Banca Beneficiarului se va reduce cu suma comisionului aplicat de către Bancă.

**2.8.** Banca Inițiatorului / Beneficiarului poate aplica comisioane pentru transfer / alimentarea Contului de Card. Banca nu poartă răspundere pentru valoarea și modul de percepere a comisioanelor de către Banca Beneficiarului și/sau Banca Inițiatorului.

**2.9.** În cadrul efectuării Tranzacției, Banca va aplica limitele în conformitate cu Tarifele în vigoare la ziua executării Transferului/ alimentării.

**2.10.** Dacă valuta Tranzacției nu coincide cu valuta Contului Cardului Inițiatorului/ Beneficiarului, Banca Inițiatorului/ Beneficiarului va converti respectiv suma tranzacției în valuta Contului de card în conformitate cu procedurile sale interne. Cursul valutar pentru operațiunile de convertire valutară sunt stabilite de către Banca Inițiatorului / Beneficiarului, după caz atât pentru ziua obținerii autorizării cât și pentru ziua executării **finale** a Transferului. Banca nu poartă răspundere pentru procedurile și valoarea comisioanelor aplicate de către Banca Inițiatorului/ Beneficiarului cu privire la tranzacțiile de convertire valutară.

**2.11.** Bancnotele utilizate de către Client pentru depunerea numerarului la Bancomatele Cash-in trebuie să fie autentice în conformitate cu legislația în vigoare la data depunerii, să nu fie uzate, rupte, unite cu bandă adezivă și/sau să prezinte alte urme evidente de deteriorare fizică. Banca își rezervă dreptul de a reține sau a returna bancnotele care nu corespund standardelor menționate anterior, fără a depune contravaloarea lor nominală pe Contul de card.

### 3. Drepturile și obligațiile Părților

**3.1.** Părțile își asumă drepturile și obligațiile menționate expres în capitolul curent, în alte capitole ale prezentelor Condiții de utilizare, cererile depuse de către Client și alte documente transmise de către o Parte celeilalte Părți în legătură cu obiectul prezentelor Condiții de utilizare.

**3.2.** Banca este obligată:

- 3.2.1. să execute Tranzacțiile în conformitate cu regimul de prestare a Serviciului definit în prezentele Condiții de utilizare;
- 3.2.2. să ia toate măsurile necesare pentru prevenirea riscurilor ce pot apărea în urma utilizării frauduloase a Serviciului și să asigure măsurile aplicate în vederea identificării Inițiatorului, și asigurării confidențialității, autenticității și non-repudierii Tranzacțiilor electronice.
- 3.2.3. să asigure un grad adecvat de securitate și siguranță operațională a localului, echipamentului de comunicații și procesare, precum și a aplicațiilor soft prin intermediul cărora se inițiază, înregistrează, controlează și recepționează Tranzacțiile electronice;
- 3.2.4. să asigure stocarea și păstrarea informațiilor referitoare la Tranzacțiile electronice efectuate în cadrul Serviciului pentru perioadele de timp prevăzute de actele normative în vigoare, precum și să monitorizeze corespunderea Tranzacțiilor electronice efectuate cu prezentele Condiții de utilizare;

**3.3.** Clientul este obligat:

- 3.3.1. să ia cunoștință de prezentele Condiții de utilizare înaintea utilizării Serviciului și să utilizeze Serviciul „P2P MICB” în strictă conformitate cu prevederile acestora;
- 3.3.2. să verifice corectitudinea Documentelor electronice pregătite pentru a fi transmise spre executare, cât și a celor deja executate de către Bancă;
- 3.3.3. să asigure siguranța elementelor de securitate personalizate ale Cardului Clientului (codul PIN, codul CVV2/CVC2, numărul Cardului, data expirării Cardului și/sau alte elemente de securitate), precum și a Factorilor de autentificare 3D-Secure.
- 3.3.4. să asigure securitatea link-ului de unică folosință primit prin SMS care va fi utilizat pentru înregistrarea numărului de card pentru primirea transferului în cadrul serviciului “Send to Friend”.

- 3.3.5. să asigure confidențialitatea elementelor de autentificare aplicate cu scopul accesării Sistemelor „MICB Web Banking” și/sau „MICB Mobile Banking” (Login, Parolă, SMS OTP, ATM OTP, codul de acces), precum și să asigure siguranța dispozitivului utilizat pentru accesarea Sistemelor „MICB Web Banking” și/sau „MICB Mobile Banking”. Clientul se obligă să ia măsuri rezonabile de protejare a acestora contra compromiterii și să nu admită utilizarea acestora de către terțe persoane în conformitate cu prevederile „Condițiilor de utilizare a Sistemului „MICB Web Banking” și/sau a „Condițiilor de utilizare a Sistemului „MICB Mobile Banking”.
- 3.4. Banca are dreptul:**
- 3.4.1. să perceapă taxe și comisioane aferente Serviciului „P2P MICB”, conform Tarifelor;
- 3.4.2. să aplice limitele tranzacționale conform Tarifelor,
- 3.4.3. să nu primească spre executare în cadrul Serviciului Documentele electronice, dacă primirea acestora nu este prevăzută de prezentele Condiții de utilizare.
- 3.4.4. să utilizeze datele prezentate de către Client în Cererea de înregistrare a Inițiatorului, precum și în Documentele electronice transmise în adresa Băncii în cadrul Sesiunii de utilizare a Serviciului, cu scopul prestării Serviciului „P2P MICB” în conformitate cu regulile sistemelor internaționale de plăți și legislației în vigoare.
- 3.5.** Banca nu poartă răspundere pentru daunele suportate de Client ca urmare a introducerii incorecte a numărului de card în linkul de unică folosință primit prin sms la telefonul mobil la utilizarea serviciului “Send to Friend”.
- 3.6.** Banca nu poartă răspundere pentru daunele suportate de Client de pe urma nerespectării recomandărilor de utilizare securizată a Cardului și a Serviciului „P2P MICB”.

## 4. Responsabilitatea Părților

- 4.1.** Clientul este responsabil de veridicitatea și corectitudinea informației prezentate în Cererea de înregistrare a Inițiatorului și transmise în procesul utilizării Serviciului, precum și pentru Tranzacțiile efectuate și Documentele electronice transmise în adresa Băncii în cadrul Sesiunii de utilizare a Serviciului.
- 4.2.** Banca și Clientul recunosc faptul că Documentele electronice transmise în adresa Băncii în cadrul Sesiunii de utilizare a Serviciului sunt echivalente cu cele perfectate de Client pe suport de hârtie și produc aceleași drepturi și obligațiuni pentru Părți.
- 4.3.** Banca și Clientul recunosc puterea juridică a Tranzacțiilor efectuate în cadrul Sesiunii de utilizare a Serviciului.
- 4.4.** Banca va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea riscurilor ce pot apărea din utilizarea frauduloasă a Serviciului. Banca este responsabilă pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a Tranzacțiilor efectuate prin intermediul Serviciului în cazul în care executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a sistemului informațional ce asigură funcționalitatea Serviciului, cu condiția că disfuncționalitatea nu a fost cauzată intenționat de către Client.
- 4.5. La efectuarea Tranzacțiilor**
- 4.5.1. introducerea corectă a Codului PIN (în cazul transferurilor P2P efectuate la bancomatele Băncii sau alimentarea Cardului la bancomatele CASH-IN, cu utilizarea fizică a Cardului Inițiatorului), și/sau
- 4.5.2. introducerea corectă a numărul de telefon mobil al Beneficiarului ( în cazul transferurilor P2P by Phone și Send to Friend efectuate prin intermediul sistemului „MICB Mobile Banking”), și/sau
- 4.5.3. indicarea corectă a datelor inițiatorului: numărului cardului, numele și prenumele, numărul de identificare, codul CVV2/CVC2, data expirării cardului și Factorului de autentificare 3D-Secure, și/sau
- 4.5.4. introducerea corectă a elementelor de autentificare aplicate în cadrul utilizării sistemelor „MICB Web Banking” și/sau „MICB Mobile Banking” (Login, Parolă, SMS OTP, ATM OTP, codul de acces, etc.),
- reprezintă consimțământul (autorizarea) din partea Clientului în vederea procesării Tranzacției electronice respective de către Bancă.
- 4.6.** Clientul se face responsabil pentru faptul că transferurile/depunerile de mijloace bănești pe Card/ Cont de card să corespundă prevederilor legislației în vigoare a R. Moldova, indiferent de modul/sursa în/din care se face alimentarea, exprimarea consimțământului și acordul personal derivând din confidențialitatea datelor unice de identificare ale Cardului necesare efectuării Tranzacției, inclusiv a numărului Cardului, oferite de către Beneficiar Inițiatorului anterior efectuării Tranzacției.
- 4.7.** Clientul recunoaște și acceptă faptul că în cadrul Serviciului Tranzacțiile inițiate în valută străină pot fi efectuate doar cu scopul donației. Clientul poartă răspundere deplină, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a R. Moldova, în cazul efectuării Tranzacțiilor în valută străină în alte scopuri decât donație.
- 4.8.** La efectuarea transferului pe un card MasterCard/Visa emis de o bancă din străinătate, în cazul în care Inițiatorul este concomitent și Beneficiarul transferului, Clientul declară pe proprie răspundere, că sumele transferate prin intermediul Serviciului „P2P MICB” sunt destinate exclusiv pentru cheltuieli personale, în perioada aflării temporare peste hotare, și nu pot depăși limitele stabilite de Bancă în conformitate cu Tarifele în vigoare.

- 4.9.** Banca nu poartă responsabilitate de respectarea de către Inițiator/Beneficiar a normelor administrativ-legislative a băncii Inițiatorului/Beneficiarului transferului/alimentării, precum și de respectarea de către Inițiator/Beneficiar a cerințelor legislației în vigoare a țării în care Inițiatorul/Beneficiarul este domiciliat/ deține viza de reședință, etc.
- 4.10.** Banca nu este responsabilă pentru situațiile în care Clientul în cadrul utilizării Serviciului a indicat greșit numărul de telefon mobil al beneficiarului și/sau suma/valuta transferului de pe card pe card.
- 4.11.** Banca nu este responsabilă pentru depunerea de către Client a sumei greșite în numerar la bancomatele „CASH-IN” în cadrul Serviciului.
- 4.12.** Banca nu este responsabilă de neprocesarea transferului în cadrul Serviciului „P2P”, în cazul în care transferul se efectuează de către Inițiator, Deținător de card emis de altă bancă, de pe / pe card emis de altă bancă din străinătate, fără depunerea de către Inițiator în prealabil a Cererii de înregistrare a Inițiatorului în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții de utilizare.
- 4.13.** Banca nu este responsabilă de neprocesare transferului în cadrul Serviciului “Send to Friend” în cazul în care beneficiarul transferului nu a utilizat link-ul de unică folosință timp de 24 ore transmis pe numărul de telefon mobil.
- 4.14.** Transferul P2P / alimentarea cardului MasterCard/ Visa se efectuează de către Bancă în regim on-line, în conformitate cu regulile Sistemelor de plăți. În același timp, termenul în care suma transferată / alimentată pe un card, emis de o altă bancă din R. Moldova sau din străinătate, devine disponibilă Beneficiarului depinde de Banca Beneficiarului. Posibilitatea realizării transferului de mijloace bănești de pe / pe un card emis de o altă bancă din R. Moldova sau din străinătate este în responsabilitatea băncii emitente a cardului respectiv. Banca nu este responsabilă pentru neprocesarea sau neprocesarea în termen rezonabil a transferului / alimentării unui card emis de o altă bancă din R. Moldova sau din străinătate.
- 4.15.** Banca Beneficiarului are dreptul de a nu alimenta contul de card al Beneficiarului cu suma transferată / alimentată în cadrul Serviciului în conformitate cu politicile și reglementările sale interne. Într-un asemenea caz Banca, cu condiția obținerii unui răspuns negativ de autorizare de la Banca Beneficiarului pentru alimentarea contului de card al Beneficiarului, va anula sau returna automat suma Tranzacției, în dependență de tipul Tranzacției.
- 4.16.** În cazul în care Banca Beneficiarului a aprobat pozitiv Documentul electronic în cadrul Sesiunii cu privire la alimentarea cardului Beneficiarului, însă ulterior nu a înregistrat suma pe Contul de Card al Beneficiarului, Beneficiarul urmează să se adreseze la Banca Beneficiarului.
- 4.17.** Clientul acceptă și recunoaște faptul că Tranzacțiile electronice efectuate în cadrul Serviciului „P2P MICB” sunt non-repudiabile (imposibil de negat). De asemenea, în cadrul Serviciului „P2P MICB” Clientul este responsabil pentru indicarea corectă a numărului de card al Beneficiarului/numărului de telefon mobil al beneficiarului, sumei dorite de a fi transferată, valutei, etc.
- 4.18.** Clientul este responsabil de utilizarea în cadrul Serviciului „P2P MICB” a unor carduri autentice emise pe numele său și valabile la data utilizării Serviciului, în conformitate cu reglementările sistemelor internaționale de plăți și legislația în vigoare.

## 5. Serviciul suport

- 5.1.** Banca oferă suport telefonic Clienților prin intermediul Serviciului suport carduri al Băncii.
- 5.2.** Serviciului suport al Băncii este accesibil non-stop (24 din 24 ore, 7 zile pe săptămână) la linia telefonică fierbinte, la numărul de telefon: +373/ 22 71-71-71.
- 5.3.** Clientul poate apela Serviciul suport în vederea:
- 5.3.1. comunicării situațiilor de urgență;
  - 5.3.2. obținerii consultațiilor privind utilizarea Serviciului „P2P MICB”.

## 6. Securitatea Sistemului

- 6.1.** Clientul nu are dreptul să utilizeze în procesul inițierii Tranzacțiilor în cadrul Serviciului „P2P MICB” un card care nu este emis pe numele său sau rechizitele unui card care nu este emis pe numele său.
- 6.2.** Tranzacțiile în cadrul Serviciului „P2P MICB” pot fi inițiate doar personal de către Client, sau în conformitate cu excepțiile prevăzute cu legislația în vigoare.
- 6.3.** Toate prevederile care nu sunt reflectate în prezentele Condiții de utilizare a Serviciului „P2P MICB”, vor fi reglementate în corespundere cu actele normative în vigoare pe teritoriul R. Moldova, acordurile internaționale ratificate de către R. Moldova precum și cu regulile și reglementările sistemelor internaționale de plăți MasterCard Worldwide și/sau Visa International.



## 7. Dispozițiile finale

**7.1.** Tarifele referitoare la utilizarea Serviciului „P2P MICB”, precum și limitele aplicate utilizării acestora sunt stabilite în *Tarife privind deservirea cardurilor bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A., Limitele privind deservirea cardurilor bancare emise de BC „Moldindconbank” S.A. și Tarifele și Limitele referitoare la deservirea în rețeaua BC „Moldindconbank” S.A. a cardurilor bancare emise de alte bănci.*

**7.2.** Relațiile dintre Bancă și Client care apar în rezultatul utilizării Serviciului și care nu sunt specificate în prezentele Condiții de utilizare și în Tarife, vor fi reglementate în conformitate cu [Condițiile Generale Bancare pentru persoane fizice](#) și/sau legislația în vigoare a R. Moldova, precum și Regulile și reglementările a Sistemelor de plăți.

**7.3.** În cadrul Serviciului „P2P MICB” **Deținător de card emis de altă bancă** poate declara o anumită Tranzacție efectuată cu utilizarea cardului său ca fiind o Tranzacție neautorizată. Într-un asemenea caz, Deținătorul de card **emis de altă bancă** se adresează prin depunerea unei reclamații la banca care a emis cardul pe numele său, în conformitate cu prevederile relațiilor contractuale existente între Deținătorul de card emis de altă bancă și banca sa emitentă a cardului. Banca nu este responsabilă pentru condițiile și prevederile relațiilor contractuale pe care Deținătorul de card emis de altă bancă le are cu banca emitentă a cardului emis pe numele său.

**7.4.** În vederea soluționării unor eventuale reclamații, Clientul se poate adresa la Comisia Națională a Pieții Financiare str. mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr.77 precum și Băncii Naționale a Moldovei, str. Chișinău, Bulevardul Grigore Vieru 1.

**7.5.** Banca va examina reclamațiile depuse de către Client la Bancă în forma scrisă pentru cazurile în care acesta afirmă că mijloacele bănești nu au fost înregistrate la Contul de card al Beneficiarului (cu excepția cazurilor când Clientul a introdus eronat datele Beneficiarului conform prevederilor prezentului document) cu condiția că reclamația a fost depusă în termen de până la 45 zile de la data Tranzacției.

**7.6.** Banca va informa Clientii privind modificarea prezentelor Condiții de utilizare și/sau Tarifelor prin afișarea versiunii(lor) modificate a(ale) acestor documente pe pagina Web a Băncii ([www.micb.md](http://www.micb.md)).