

## Reguli de utilizare a serviciului Transfer2Card

### 1. Dispoziții generale

- 1.1. Regulile de utilizare a serviciului Transfer2Card (în continuare Reguli) sunt elaborate și aprobate în scopul reglementării procedurii de utilizare a serviciului Transfer2Card.
- 1.2. Prezentele Reguli reprezintă o ofertă publică de utilizare a serviciului Transfer2Card și sunt adresate tuturor persoanelor fizice cointeresate.

### 2. Noțiuni:

- 2.1. **Bancă** - BC "Moldova Agroindbank" S.A. .
- 2.2. **Remitere de bani** – serviciu de plată în cadrul căruia se primesc fonduri de la plătitor fără crearea unui cont de plăți pe numele plătitorului pentru a fi transferate beneficiarului prin sistemele de remitere de bani.
- 2.3. **Plătitor** – persoană care dă un ordin de remitere de bani în cazul în care nu există un cont de plăți.
- 2.4. **Beneficiar** – deținătorul cardului de plată, în favoarea căruia sunt transferate remiterile de bani prin serviciul Transfer2Card.
- 2.5. **Card de plată** – card bancar emis de Bancă pe numele Deținătorului în conformitate cu contractual încheiat cu banca privind emiterea și utilizarea cardurilor.
- 2.6. **Deținătorul cardului de plată** – persoana fizică – titular al contului curent pentru operațiuni cu carduri de plată.
- 2.7. **Cont curent pentru operațiuni cu carduri de plată** - cont bancar în lei moldovenești sau în valută străină, deschis pe numele deținătorului de card, în care sunt reflectate operațiunile cu cardurile de plată
- 2.8. **Codul unic de identificare al remiterii de bani** – combinație de litere, numere sau simboluri stabilită de către prestatorul de servicii de plată, utilizat pentru efectuarea remiterii de bani.
- 2.9. **Autentificare suplimentară de tip SMS OTP (One Time Password)** – tipul autentificării suplimentare, care prevede transmiterea de către Bancă în adresa clientului a unei parole de unică folosință prin mesaj SMS la numărul de telefon înregistrat în baza de date a Băncii și introducerea acestei parole de către beneficiar în interfața serviciului.
- 2.10. **iFrame** - element HTML care permite încorporarea unei pagini web externe într-un document HTML.
- 2.11. **Metode/canale de deservire la distanță** - canale prin intermediul cărora este disponibil spre accesare serviciul Transfer2Card, pagina web a Băncii, aplicația mobilă MAIBank”;
- 2.12. **Utilizatorii serviciului Transfer2Card** – clienții care accesează funcționalitatea serviciului T2C cu scopul de a transfera remiterile de bani la cardul de plată BC „Moldova-Agroindbank” SA.;
- 2.13. **Serviciul Transfer2Card** (în continuare - serviciul T2C) – serviciu bancar de deservire la distanță, care oferă posibilitatea beneficiarilor remiterilor de bani, deținători ai cardurilor de plată emise de Bancă, de a direcționa mijloacele primite prin sistemele de remiteri de bani direct la cardul propriu, prin intermediul metodelor/canalelor de deservire la distanță;
- 2.14. **Valuta remiterii de bani** - valuta în care este expediată remiterea de bani.
- 2.15. **Valuta cardului de plată**- valuta în care este emis cardul de plată al beneficiarului.

### 3. Cerințele pentru Beneficiar în utilizarea serviciului Transfer2Card

3.1. Pentru a transfera remiterea de bani prin intermediul serviciului Transfer2Card, beneficiarul plății trebuie să dețină:

- a) Card de plată activ emis de BC “Moldova Agroindbank” S.A.;
- b) Codul unic de identificare al remiterii de bani;
- c) Telefon mobil (numărul de telefon care este înregistrat în baza de date a băncii);
- d) Codul personal al beneficiarului (IDNP din 13 cifre din actul de identitate);
- e) Dispozitiv cu acces la internet.

### 4. Modalitatea de utilizarea a serviciului Transfer2Card

4.1. Serviciul Transfer2Card va fi disponibil utilizatorilor prin accesarea funcționalității din următoarele metode/canale de deservire la distanță:

- a) pagina web a băncii ([www.maib.md](http://www.maib.md));
- b) aplicația mobilă “MAIBank”;

### 5. Proces de urmat la accesarea serviciului Transfer2Card

5.1. Pentru a iniția procedura de transfer a remiterii de bani la cardul personal, utilizatorul va accesa iconița serviciului Transfer2Card, din canalul de deservire la distanță pentru care a optat și va completa compartimentul cu datele solicitate.

- a) Din pagina web a băncii ([www.maib.md](http://www.maib.md)), se va accesa modulul M@IB OnLine și va selecta iconița serviciului Transfer2Card;
- b) Din aplicația mobilă “MAIBank” se va selecta iconița serviciului Transfer2Card (pentru SRB “Zolotaya Korona”, serviciul este disponibil la moment doar pe pagina web a băncii);

5.2. Pentru a iniția procedura de transfer a remiterii de bani la cardul personal, în cazul:

- SRB RIA, Contact și Unistream, utilizatorul va urma pașii din punctele 5.3-5.10;
- SRB Zolotaya Korona, se vor urma pașii din punctele 5.11-5.17.

5.3. **Serviciul Transfer2Card pentru SRB RIA, Contact și Unistream.** Câmpurile interfeței serviciului Transfer2Card conțin următoarele date:

- a) Tipul sistemului de remitere de bani (se va selecta din listă tipul sistemului de remitere, *de exemplu: RIA, Contact, Unistream*);
- b) Codul unic de identificare al remiterii de bani;
- c) Suma remiterii de bani (*se va indica exact valoarea sumei transferului, fără a admite abateri*);
- d) Valuta remiterii de bani (EUR/USD/RUB/MDL se selectează din listă);
- e) Codul personal al beneficiarului (IDNP din 13 cifre din actul de identitate).
- f) Masca PAN a cardului de plată beneficiarului (ultimele 8 cifre ale numărului cardului).

5.4. Pentru măsuri de precauție, beneficiarul va fi obligat să bifeze o opțiune de verificare ce va fi afișată sub formă de imagine.

5.5. Acceptul în totalitate a prezentelor reguli este condiționat de bifarea opțiunii “Am luat cunoștință și sunt de acord cu “Regulile de utilizare a serviciului Transfer2Card” în momentul completării datelor pentru eliberarea remiterii de bani pe pagina web [www.maib.md](http://www.maib.md)

5.6. După ce beneficiarul va tasta butonul “Continuare” sistemul va verifica corectitudinea datelor introduse:

- existența remiterii de bani;
  - suma și valuta remiterii de bani conform datelor sistemului cu cele introduse de beneficiar;
  - datele personale ale beneficiarului conform înregistrării în baza de date a băncii cu cele receptionate de la sistemul de remitere de bani.
- 5.7. În cazul introducerii corecte a datelor, beneficiarul va fi direcționat către ecranul de confirmare a remiterii de bani.
- 5.8. În caz că la validare sistemul va depista o eroare, se va genera un mesaj ce va fi afișat la ecran.
- 5.9. Pentru autentificare suplimentară, la telefonul mobil al beneficiarului, se expediază prin SMS o parolă de unică folosință, care va fi necesar de introdus în câmpul “Parola de unica folosință”. Numărul de telefon mobil al beneficiarului este numărul înregistrat în baza de date a băncii.
- 5.10. După introducerea codului de confirmare a operațiunii, suma remiterii de bani va fi transferată direct la cardul de plată indicat de beneficiar.
- 5.11. **Serviciul Transfer2Card pentru SRB Zolotaya Korona.** Utilizatorul va accesa serviciul T2C pe pagina web <https://t2c.maib.md> și va selecta sistemul de remitere de bani Zolotaya Korona.
- 5.12. În fereastra ce va apărea - iFrame Zolotaya Korona, utilizatorul va introduce numărul de telefon mobil (acest număr de telefon nu este obligatoriu să fie înregistrat în baza de date a băncii, însă, important este, să corespundă cu cel indicat de plătitor la executarea transferului). La acest număr de telefon, va fi expediată spre autentificare de către Zolotaya Korona, printr-un mesaj SMS, o parolă de unică folosință (OTP).
- 5.13. În următoarea fereastră -- care este un cabinet personal al beneficiarului în interfața sistemului Zolotaya Korona – beneficiarul va selecta transferul disponibil în sistem de a fi primit, pe care vrea să-l transfere la cardul său.
- 5.14. Pentru a putea iniția transferul, clientul va introduce Numele și Prenumele, după care va fi transferat în următoarea fereastră.
- 5.15. După introducerea numărului cardului de plată și confirmarea datelor transferului se va tasta butonul “*Primește banii*”.
- 5.16. Zolotaya Korona va verifica datele introduse de client și va afișa fereastra de informare despre statutul tranzacției.
- 5.17. Clientul are posibilitatea să utilizeze și aplicația mobilă a Zolotaya Korona - Korona Pay unde va urma aceiași pași indicați în pct. 5.12-5.16. De asemenea, există opțiunea ca clientul să meargă în sucursalele băncii pentru a primi transferul cu ajutorul operatorilor ghișeu bancă.
- 5.18. În cazul în care valuta remiterii de bani diferă de valuta cardului de plată a beneficiarului, mijloacele bănești vor fi convertite în valuta cardului de plată a beneficiarului, conform cursului de schimb valutar comercial pentru operațiuni cu carduri valabil în ziua tranzacției.

## 6. Dispoziții finale

- 6.1. Pentru utilizarea serviciului Transfer2Card, Banca nu va percepe comisioane, Serviciul Transfer2Card, fiind oferit clienților gratuit.
- 6.2. Clientul confirmă că toate condițiile din prezentele Reguli sunt clare pentru el și le acceptă în totalitate.
- 6.3. Clienții vor fi informați despre încetarea/modificarea prezentelor Reguli sau despre intrarea în vigoare a noilor Reguli de utilizare a serviciului Transfer2Card, prin intermediul publicării informației respective/plasării versiunii noilor Reguli pe site-ul [www.maib.md](http://www.maib.md). Regulile se consideră modificate din momentul publicării/plasării noii versiuni pe site-ul [www.maib.md](http://www.maib.md).

- 6.4. Relațiile dintre Bancă și Client care apar în rezultatul utilizării serviciului Transfer2Card și care nu sunt specificate în prezentele Reguli, vor fi reglementate în conformitate cu “Regulile de utilizare a cardurilor de către persoanele fizice” emise de BC “Moldova Agroindbank” S.A. și/sau legislația în vigoare a Republicii Moldova, precum și Regulile și reglementările Sistemelor de remitere de bani.
- 6.5. În scopul evitării riscului unor acțiuni frauduloase cu cardul de plată, Deținătorul este obligat să respecte și să îndeplinească instrucțiunile de utilizare și păstrare a cardurilor de plată în conformitate cu “Regulile de utilizare a cardurilor de către persoanele fizice” emise de BC “Moldova Agroindbank” S.A. , inclusiv:
- să fie vigilenți și să nu divulge persoanelor necunoscute date referitoare la actul de identitate deținut, codul unic de identificare al remiterii de bani, mesajul SMS cu parola de unică folosință (OTP), numărul cardului, CVV-ul cardului (de pe partea verso a cardului), data valabilității cardului, alte informații confidențiale;
  - în cazul unor neclarități să apeleze imediat reprezentanții băncii la numărul de telefon 1313 pentru a primi consultările de rigoare.
- 6.6. Clientul își exprimă consimțământul în vederea prelucrării de către bancă a datelor sale cu caracter personal, confirmă veridicitatea datelor furnizate și recunoaște dreptul Băncii de a le verifica.
- 6.7. Orice neînțelegeri și revendicări ce rezultă din utilizarea serviciului Transfer2Card 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.
- 6.8. Banca va oferi clienților suport în utilizarea serviciului Transfer2Card, prin intermediul Serviciului Call Center la numărului scurt de telefon: 1313 sau e-mail [inform@maib.md](mailto:inform@maib.md).