

## Reguli de utilizare a serviciului Transfer2Card

### 1. Dispoziții generale

- 1.1. **Serviciul Transfer2Card** (în continuare - serviciul T2C) – serviciu bancar de deservire la distanță, care oferă posibilitatea beneficiarilor de remiteri de bani, deținători ai cardurilor de plată emise de Bancă, de a transfera mijloacele bănești direct la cardul propriu, prin intermediul metodelor/canalelor de deservire la distanță;
- 1.2. Regulile de utilizare a serviciului Transfer2Card (în continuare Reguli) sunt elaborate și aprobate în scopul reglementării procedurii de utilizare a serviciului Transfer2Card.
- 1.3. 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., inclusiv oficiul central, filialele, agențiile și alte unități structurale interne (în continuare Bancă).
- 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. **Metode/canale de deservire la distanță** - canale prin intermediul cărora este disponibil spre accesare serviciul Transfer2Card, pagina web a Băncii, aplicația mobilă MAIBank”, și alte canale electronice;
- 2.11. **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.;
- 2.12. **Valuta remiterii de bani** - valuta în care este expediată remiterea de bani.
- 2.13. **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) Act 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”;
  - c) alte canale electronice.

### **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**;
  - c) Din alte canale electronice

Câmpurile interfeței serviciului Transfer2Card conțin următoarele date:

- a) Tipul sistemului de remitere de bani (se va selecta din listă tipul sisitemului de remitere, *de exemplu: Contact, Unistream*);
  - b) Codul unic de identificare al remiterii de bani;
  - c) Suma remiterii de bani;
  - 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).
- 5.2. Pentru măsuri de precauție, beneficiarul va fi obligat sa bifeze o opțiune de verificare ce va fi afișată sub formă de imagine.
- 5.3. Acceptul in totalitate a prezentelor reguli este condiționat de bifarea opțiunii “Am luat cunoștință și sunt de accord 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)
- 5.4. 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.
- 5.5. În cazul introducerii corecte a datelor, beneficiarul va fi direcționat către ecranul de confirmare a remiterii de bani.
- 5.6. În caz că la validare sistemul va depista o eroare, se va genera un mesaj ce va fi afișat la ecran .
- 5.7. 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.
- 5.8. După introducerea codului de confirmare a operațiunii, suma remiterii de bani va fi transferată direct la cardul de plată indicat de beneficiar.
- 5.9. 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.

## 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. Cu 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.
- 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 numărul de telefon: /+373/ 22-450-603 sau e-mail [inform@maib.md](mailto:inform@maib.md).