



Anexa nr. 1 la Ghidul serviciului P2P în cadrul BC "MAIB" SA

Instrucțiune de utilizare a serviciului P2P

I. Dispoziții generale

1.1. Serviciul P2P – (Person to Person) serviciul care oferă posibilitatea deținătorilor de carduri de a transfera mijloacele bănești de pe un card pe altul, prestat prin următoarele funcționalități:

1.1.1. Transfer de pe cardul maib – oferă posibilitatea deținătorilor de card maib de a transfera mijloacele bănești de pe cardul său pe orice alt card emis în RM /peste hotare prin intermediul aplicației mobile maibank.

1.1.2. Alimentarea cardului maib – serviciu care oferă posibilitatea deținătorilor de card de a alimenta cu mijloacele bănești un card **maib** de pe un card emis de altă bancă din RM, sau de peste hotarele țării, prin intermediul aplicației mobile maibank.

1.1.3. Transfer prin serviciul MIA Plăți Instant- funcțional în cadrul **P2P** care oferă posibilitatea deținătorilor de card/cont **maib** de a transfera mijloacele bănești pe orice card emis de o bancă comercială din RM către un beneficiar care este, în mod obligatoriu, abonat la serviciu MIA Plăți Instant.

1.1.4. Serviciul (Solicită transfer) RTP (Request to Pay) – serviciul în cadrul MIA Plăți Instant, care permite utilizatorului aplicației maibank, crearea unei solicitări de transfer în beneficiul său de la un alt participant în cadrul serviciului MIA Plăți Instant direct în aplicația mobilă maibank.

1.1.5. Serviciul QR code- serviciul în cadrul serviciului MIA Plăți Instant, care oferă posibilitatea de a transfera sau recepționa mijloace bănești prin utilizarea QR doar prin generarea și scanarea acestuia în aplicația maibank (transfer de bani dintr-un cont bancar de card către alt cont bancar de card (transferuri interne și între bănci locale).

1.1.6. Serviciul Me2Me - serviciu în cadrul serviciului MIA Plăți Instant, care îți permite să faci transfer la conturile proprii dintr-o altă bancă sau participant la sistemul de plăți instant (în rețeaua băncilor locale).

1.1.7. Transfer prin IBAN (MIA Plăți Instant) - funcțional în cadrul P2P, care oferă utilizatorului aplicației maibank, abonat la serviciul MIA Plăți Instant, prin IBAN posibilitatea de a transfera mijloacele bănești pe orice cont de card emis de o bancă comercială din RM a unui beneficiar, care este în mod obligatoriu, abonat la serviciu MIA Plăți Instant.

Punctul nr. 1.1.7. inclus prin hotărârea Comitetului de Conducere al băncii din 11.09.2026 procesul-verbal nr.113.2.

- 1.2. Transferurile de tip P2P ,RTP,QR, Me2Me inițiat de pe canalele altor bănci către cardurile emise de **maib** nu cad sub prevederile Prezentei Instrucțiuni.
- 1.3. Accesul la funcționalitățile serviciului P2P, inclusiv MIA Plăți Instant este oferit deținătorului de card maib 24/7.

II. Notiuni

- 2.1. **aplicația „maibank”** (în continuare, „aplicația maibank”, „aplicație mobilă maibank”, „maibank”) – instrument de plată electronic cu acces la distanță (IPAD) de tip Mobile Banking, prin intermediul căruia clientul, de la un telefon mobil tip smartphone sau tabletă conectat la rețeaua Internet, are acces la produse/ servicii a maib disponibile, poate deschide conturi, efectua tranzacții, vizualiza situația conturilor sale bancare etc.;
- 2.2. **Banca** – prestatorul Serviciului P2P (inclusiv MIA Plăți Instant, RTP) BC „MAIB” SA. (în continuare **maib**);
- 2.3. **Beneficiar** -deținător de card de plată în favoarea căruia este efectuată operațiunea de transmitere a mijloacelor bănești în cadrul serviciului P2P;
- 2.4. **Cont de bază** - contul ales și definit de utilizator la înrolare în aplicația mobilă maibank care poate fi modificat pe altul oricând, accesând setările aplicației maibank sau MIA Plăți Instant, prin setarea unui alt cont de bază.
- 2.5. **Card** - Un suport de informație standardizat și, după caz, personalizat prin intermediul căruia Deținătorul are acces la distanță, cu utilizarea numărului personal de identificare al său și/sau a unor alte modalități care permit identificarea sa, în funcție de tipul Cardului, la Contul la care este atașat Cardul în vederea efectuării Operațiunilor.
- 2.6. **Cont de plată** - Cont de plată în lei moldovenești și/sau altă valută, deschis pe numele Clientului - persoana fizică, la care este atașat un card de plată și în care sunt reflectate înregistrate în ordine cronologică toate operațiunile în numerar și/sau fără numerar, efectuate de către Client în acest cont în conformitate cu legislația în vigoare.
- 2.7. **Deținător** – Client - persoana fizică, care este titularul unui cont cu card atașat emis de bancă pe numele său, în baza unei cereri.
- 2.8. **Inițiator al unui transfer de pe card** – deținător de card Mastercard/Visa/American Express, care inițiază un transfer de mijloace bănești de pe orice card emis în RM/din străinătate, inclusiv card **maib**;
- 2.9. **Inițiator ai unui transfer** în cadrul serviciului **MIA Plăți Instant** - deținător de card/cont maib care inițiază un transfer de mijloace bănești, prin număr de telefon, către un beneficiar care este, în mod obligatoriu, abonat la serviciu MIA Plăți Instant, pe orice card/cont emis în R/M.
- 2.10. **Inițiator al unei alimentări de card** – deținător de card MasterCard/Visa care inițiază operațiunea de alimentare de mijloace bănești pe un card emis de orice bancă din RM, inclusiv pe un card maib;
- 2.11. **Metoda de autentificare** - Pentru autorizarea tranzacțiilor efectuate în Sistem sau confirmarea accesării altor produse și servicii puse la dispoziția clientului se va

utiliza autentificarea prin serviciul maib biometrie, autentificarea de tip SMS OTP sau passkey, după caz.

- 2.12. Persoană fizică** - cetățean al RM sau cetățean străin, care efectuează tranzacții în conturile/cardurile de plată;
- 2.13. Plătitor** - persoană care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată instant (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți.
- 2.14. Passkey** - metodă de autentificare avansată utilizată în cadrul aplicației maibank în calitate de instrument de autentificare și confirmare a tranzacțiilor inițiate de Utilizator, inclusiv de încheiere a actelor juridice în relația cu Banca. Aceasta se bazează pe utilizarea cheilor criptografice, înlocuind metodele de autentificare de tip parolă sau OTP expediat prin SMS, și asigură un nivel ridicat de siguranță prin utilizarea unui set de chei criptografice – o cheie publică stocată pe serverul Băncii și o cheie privată stocată pe dispozitivul utilizatorului;
- 2.15. Sisteme internaționale de plăți (SIP)** – sistemul internațional de plăți Mastercard Worldwide/ Visa International/ American Express, etc.
- 2.16. Serviciul MIA Plăți Instant** – funcțional în cadrul serviciului P2P, sistem de plăți electronice interbancare implementat de maib în cadrul aplicației maibank, în care tranzacțiile financiare electronice se realizează în timp real prin număr de telefon, oferind beneficiarului, abonat la serviciul MIA Plăți Instant, acces imediat la mijloacele din cont transferate.
- 2.17. Serviciu Solicită transfer RTP (Request to Pay)** – funcțional în cadrul serviciului MIA Plăți Instant, care permite utilizatorului crearea unei solicitări în beneficiul său de la un alt participant în cadrul serviciului MIA Plăți Instant, direct în aplicația mobilă maibank. Cererea de plată implică inițierea de către beneficiarul plății a unei cereri pentru o anumită tranzacție de la un plătitor iar acesta din urmă are, ulterior, posibilitatea de a accepta sau de a respinge cererea de plată. Toate tranzacțiile în cadrul Serviciului RTP sunt efectuate în lei moldovenești.
- 2.18. 3D Secure** – serviciu de securizare a plăților prin internet, elaborat în baza unui standard internațional de securitate, care presupune că la efectuarea unei achitări în mediul Internet, pe lângă datele cardului (numărul cardului, dată până când este valabil cardul și CVV2) se solicită o autentificare suplimentară, prin introducerea unei parole (dinamică sau statică) pentru autentificarea deținătorului de card de către banca emitentă.
- 2.19. Transfer între conturi proprii (Tranzacții A2A/account to account)** – tranzacție prin care Utilizatorul transferă mijloace bănești între conturile proprii maib de orice tip în limitele configurării acestora.
Punctul nr. 2.19. inclus prin hotărârea Comitetului de Conducere al băncii din 11.09.2026 procesul-verbal nr.113.2.
- 2.20. Serviciul Autoplată** – serviciu care îți permite să creezi și să administrezi plăți automate care vor fi executate conform configurărilor stabilite, fără intervenție manuală ulterioară.
Punctul nr. 2.20. inclus prin hotărârea Comitetului de Conducere al băncii din 11.09.2026 procesul-verbal nr.113.2.

- 2.21.** Alte noțiuni utilizate în prezenta Instrucțiune vor fi avea același înțeles cum sunt astfel definite în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interne, aprobat prin Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 179 din 27.06.2019, precum și în alte acte normative în vigoare.

III. Condiții de utilizare a serviciului P2P

- 3.1.** Inițiatorul unui transfer de pe card **maib** poate fi doar deținătorul unui card **maib**. Transferurile în cadrul serviciului P2P pot fi efectuate între cardurile emise sub egida sistemelor internaționale de plăți Mastercard și Visa. La transferurile în cadrul serviciului P2P cu cardul **maib** American Express, în calitate de beneficiar pot fi utilizate doar cardurile American Express emise de **maib**.
- 3.2.** Transferurile de pe cardurile **maib** pot fi efectuate în aplicația maibank” .
- 3.3.** Inițiatorul unui transfer de pe card/cont maib în cadrul serviciului **MIA Plăți Instant** pot fi efectuate dacă Beneficiarul transferului, în mod obligatoriu este abonat la serviciu MIA Plăți Instant, transfer prin număr de telefon. Abonarea Inițiatorului se va realiza în aplicația maibank la efectuarea primului transfer de acest gen, prin accesarea bifei “*MIA Plăți Instant*”. Dacă utilizatorul nu dorește abonarea la serviciu MIA Plăți Instant atunci el nu va accesa bifa.
- 3.4.** Inițiatorul/beneficiarul al unei alimentări a cardului **maib**, este deținătorul, care dorește să alimenteze cardul său **maib** de pe un alt card emis de altă bancă din RM sau din străinătate, cu excepția SUA. Transferurile pot fi efectuate între cardurile sistemelor de plăți Visa și Mastercard.
- 3.5.** În cadrul serviciului P2P, dacă valuta transferului este diferită de valuta contului inițiatorului/beneficiarului, banca beneficiarului va converti corespunzător suma tranzacției în valuta contului, în conformitate cu Procedurile sale Interne. Cursul valutar pentru operațiunile de convertire valutară sunt stabilite de către banca beneficiarului. În cazul **maib**, se va aplica rata de schimb pentru operațiuni cu carduri la data autorizării tranzacției (în dependență de ora efectuării tranzacției, suma blocată/disponibilă în cont în momentul autorizării tranzacției și suma debitată/creditată din cont în momentul decontării financiare pot varia.
- 3.6.** Toate tranzacțiile P2P se efectuează cu respectarea „Limitelor aferente serviciului P2P” aprobate în ordinea stabilită în **maib**, plasate pe pagina web www.maib.md.
- 3.7.** Pentru tranzacțiile P2P, după caz, se percep comisioane în corespundere cu „Tarifele serviciului P2P”, aprobate în ordinea stabilită în **maib**, plasate pe pagina web www.maib.md.
- 3.8.** Tranzacțiile P2P inițiate de pe canalele/platformele altor bănci se taxează conform tarifelor altor bănci/platformelor utilizate. Inițiatorul poartă responsabilitate personală pentru transferurile de mijloace bănești efectuate utilizând serviciul P2P;
- 3.9.** **Maib** nu este responsabil pentru situațiile în care Clientul a indicat greșit numărul cardului, suma și/sau valuta transferului.

- 3.10.** Inițiatorul este responsabil de utilizarea în cadrul serviciului P2P a cardurilor valabile, fără careva restricții la card și emise în conformitate cu cerințele sistemelor internaționale de plăți.
- 3.11.** Solicitățile și reclamațiile invocate de clienți aferente serviciului P2P vor fi adresate la sucursalele băncii, fie prin intermediul serviciului Suport Clienți apelând număr local 1313 sau număr internațional 373 22 450603) sau expediate la adresa de email info@maib.md.

IV. Efectuarea transferului P2P de pe cardul maib

- 4.1.** Transferurile P2P de pe cardurile **maib** pot fi efectuate prin intermediul aplicației prin parcurgerea următoarelor etape:
- 4.1.1** Selectează din meniul plăți "Transfer către o persoană";
 - 4.1.2** Selectează cardul de la care va fi efectuat transferul;
 - 4.1.3** Indică suma transferului și selectează valuta transferului;
 - 4.1.4** Introduce numărul cardului de plată al beneficiarului sau selectează beneficiarul din lista de contacte ale telefonului mobil sau selectează propriul card sau introduce numărul de telefon al beneficiarului de transfer P2P;
 - 4.1.5** Introduce numele, prenumele beneficiarului (dacă nu a selectat beneficiarul în prealabil din lista de contacte al telefonului mobil);
 - 4.1.6** Accesează butonul „Continuă” și la ecran se va afișa mărimea comisionului perceput pentru tranzacția respectivă (excepție sunt transferurile între cardurile proprii);
 - 4.1.7** Confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank .
 - 4.1.8** Primește confirmare că tranzacția a trecut cu succes (sau neprocesarea acesteia, după caz).

V. Efectuarea alimentării P2P a cardului maib

- 5.1** Alimentarea P2P a cardului **maib** poate fi efectuată prin intermediul aplicației prin parcurgerea următoarelor etape :
- 5.1.1.** Selectează din meniul plăți "Alimentare card";
 - 5.1.2.** Alege din listă care card de plată să fie alimentat;
 - 5.1.3.** Indică datele cardului de plată, emis de altă bancă, de pe care se efectuează alimentarea: numele, prenumele, numărul cardului, data expirării și codul CVV;
 - 5.1.4.** Indică suma transferului și selectează valuta transferului;
 - 5.1.5.** Confirmă datele tranzacției;
 - 5.1.6.** Introduce și confirmă codul 3D Secure (obligatoriu);

5.1.7. Atenție: pentru acest tip de tranzacții clienții vor primi mesajul SMS de confirmare / notificare prin " maibank" cu descrierea tranzacției "P2P PULLING" - ce înseamnă alimentarea cardului **maib** de pe cardul non-**maib**).

VI. Efectuarea operațiunilor P2P, RTP,QR, Me2Me în cadrul serviciului MIA Plăți Instant între conturile din RM

6.1 Abonarea se efectuează prin intermediul aplicației mobile maibank prin parcurgerea următorilor pași :

- 6.1.1** Accesează maibank;
- 6.1.2** Selectează meniul „Altele” și setări unde alege P2P/MIA;
- 6.1.3** Setează contul de bază, pentru efectuarea transferului prin serviciul MIA Plăți Instant;
- 6.1.4** Bifează butonul permit acces prin MIA Plăți Instant;
- 6.1.5** Se informează clientul despre faptul că la utilizarea serviciilor P2P este de acord cu termenii și condițiile, care sunt accesibile pentru vizualizare;
- 6.1.6** Salvează modificările;
- 6.1.7** După finisarea procesului de abonare poate efectua una din operațiunile descrise mai jos.

6.2 Transfer instant (P2P) se va efectua prin parcurgerea următorilor pași:

- 6.2.1** Accesează aplicația maibank ;
- 6.2.2** Din meniul “Transferuri” selectează „Transfer către o persoană”;
- 6.2.3** Creează transferul:
 - a. indică destinatarul - introducând sau selectând din agenda telefonică numele sau numărul de telefon în format 37369xxxxxx;
 - b. selectează metoda de transfer MIA ;
 - c. introduce suma spre transfer;
 - d. confirmă transferul;
 - e. opțional - introduce mesajul în caseta „Adaugă comentariu” (ex: donație, datorie, etc.);
 - f. opțional bifează opțiunea ”Salvare ca șablon”
 - g. confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank;
- 6.2.4** Se afișează rezultatul transferului
 - a. Transferat cu succes
 - b. Nereușit

*În cazul în care beneficiarul transferului nu a activat MIA Plăți Instant, plătitorul va fi informat și îndemnat să îl încurajeze să activeze serviciul MIA Plăți Instant.

6.3 Transfer (RTP) Solicită transfer se va efectua prin parcurgerea următorilor pași:

- 6.3.1** Accesează aplicația maibank;
- 6.3.2** Din meniul „Plăți”;
- 6.3.3** Selectează serviciu- RTP *Solicită transfer*;

- 6.3.4 Selectează "Cerere nouă";
- 6.3.5 Indică destinatarul - introducând sau selectând din agenda telefonică numărul de telefon în format 37369xxxxxx;
- 6.3.6 Introduce suma solicitată;
- 6.3.7 Creează solicitare;
- 6.3.8 Se va afișa rezultatul transferului:
 - a. Cu succes
 - b. Nereușit
- 6.3.9 Solicitarea creată este expediată către destinatar, care este informat prin intermediul aplicației de mobile banking.
- 6.3.10 Solicitarea este în așteptare timp de 24 de ore, timp în care poate fi:
 - a. anulată de către solicitant
 - b. acceptată / refuzată de către cel care o primește
 - c. expiră, dacă nu au fost întreprinse acțiuni pe nici una dintre părți.
- 6.3.11 Utilizatorul vede afișat un ecran cu **istoricul solicitărilor, grupate în:**
 - 6.3.11.1 Primate – fiecare solicitare are un statut și acțiuni în funcție de acesta
 - a. Cereri active;
 - b. Istoric – cu acțiuni de Acceptă sau Refuză
 - 6.3.11.2 Trimise- fiecare solicitare are un statut și acțiuni în funcție de acesta
 - a. Cereri active ;
 - b. Istoric – cu acțiuni de Acceptă sau Refuză
- 6.4 La recepționarea unei solicitări de transfer RTP utilizatorul va primi push – notificare despre solicitare.
 - 6.4.1 Accesează aplicația maibank;
 - 6.4.2 Din meniul „Transferuri”;
 - 6.4.3 Selectează serviciu- RTP (Request to pay) Solicită transfer;
 - 6.4.4 Utilizatorul vede afișat un ecran cu **istoricul solicitărilor, grupate în:**
 - 6.4.5 Primate – fiecare solicitare are un statut și acțiuni în funcție de acesta
 - c. Accesează Cereri active;
 - d. Deschide cererea;
 - e. Tastează Acceptă sau Refuză;
 - f. confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank.
- 6.5 Transfer instant prin QR code se va efectua prin parcurgerea următoarelor etape:
 - Generare QR:
 - 6.5.1 Accesează meniul principal al aplicației mobile din Home page;
 - 6.5.2 Selectează "Plătește prin QR”;
 - 6.5.3 Selectează QR-ul meu;
 - 6.5.4 La ecran va fi afișat QR-ul;
 - 6.5.5 Tastează butonul “ Partajează” (partajează plătitorului) sau
 - 6.5.6 Generează QR cu „o suma anumită”;

- 6.5.7** Tastează “Solicitați o anumită sumă”;
- 6.5.8** Introduce suma;
- 6.5.9** Generează QR;
- 6.5.10** Tastează butonul “ Partajează” (partajează plătitorului) sau
- 6.5.11** Anulează QR-ul prin buton “Anulează”.

Plata prin QR:

- 6.5.12** Accesează meniul principal al aplicației mobile din Home page;
- 6.5.13** Selectează “Plătește prin QR”;
- 6.5.14** Tastează “Scanează”;
- 6.5.15** După citirea QR :
- 6.5.16** Verifică detalii despre plată/beneficiar: Nume Prenume în format Prenume complet, Nume prima literă;
- 6.5.17** Indică suma transfer (Valuta - by default MDL);
- 6.5.18** Tastează butonul „Confirmă”;
- 6.5.19** confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank.
- 6.5.20** Tranzacție cu Succes.

6.6 Transfer instant Me2Me se va efectua prin parcurgerea următoarelor etape:

- 6.6.1** Accesează meniul principal al aplicației mobile din Home page;
- 6.6.2** Accesează “Transfer între conturile mele”
- 6.6.3** Se va afișa lista de conturi și denumirea băncii beneficiare;
- 6.6.4** Selectează contul beneficiar;
- 6.6.5** Selectează sursa (cardul);
- 6.6.6** Indică suma;
- 6.6.7** Tastează butonul “Continuă”;
- 6.6.8** confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank

6.7 Transfer Instant după IBAN se va efectua prin parcurgerea următoarelor etape:

- 6.7.1** Accesează aplicația maibank;
- 6.7.2** Din meniul “Transferuri” selectează „Transfer către o persoană”; Creează transferul:
 - a.** indică destinatarul - introducând IBAN-ul;
 - b.** selectează metoda de transfer MIA ;
 - c.** introduce suma spre transfer;
 - d.** opțional - introduce mesajul în caseta „Adaugă comentariu” (ex: donație, datorie, etc.);
 - e.** confirmă transferul;
 - f.** opțional bifează opțiunea “Salvare ca șablon”;
 - g.** confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank.
- 6.7.3** Se afișează rezultatul transferului
 - a.** Transferat cu succes ;
 - b.** Nereușit.

*În cazul în care beneficiarul transferului nu a activat MIA Plăți Instant după IBAN, plătitorul va fi informat și îndemnat să îl încurajeze să activeze serviciul MIA Plăți Instant.

VII. Serviciul Autoplată în cadrul transferurilor de tip A2A și P2P

7.1 Crearea unei Autoplăți poate fi efectuate prin intermediul aplicației maibank prin parcurgerea următoarelor etape:

7.1.1 Selectează din meniul plăți „ Autoplăți”;

7.1.2 Accesează butonul „ Adaugă”;

7.1.3 Selectează tipul plății „ Între conturi”/ „ Către o persoană”;

7.1.4. Selectează contul de la care va fi efectuat transferul;

7.1.5 Selectează contul pe care va fi efectuat transferul;

7.1.6 Indică suma transferului și selectează valuta transferului;

7.1.7 Accesează butonul „ Continuă,, și alege frecvența transferului (lunar, săptămânal, zilnic sau când scade soldul);

7.1.8 Accesează butonul „Continuă” și confirmă prin metodele de autorizare a tranzacțiilor puse la dispoziția clientului în maibank;

7.1.9 Primește confirmare că tranzacția a trecut cu succes (sau alt răspuns, în cazul neprocesării tranzacției).

7.2 Pentru a edita, pune pe pauză, reactiva sau șterge o Autoplată, clientul trebuie să urmeze pașii de mai jos:

7.2.1 Accesează meniul „Autoplăți” din secțiunea Plăți;

7.2.2 Selectează Autoplată pe care dorește să o gestioneze;

7.2.3 Alege acțiunea dorită: Editează, Pune pe pauză, Reactivează sau Șterge;

7.2.4 Confirmă acțiunea.

Secțiunea VII. inclusă prin hotărârea Comitetului de Conducere al băncii din 11.09.2026 procesul-verbal nr.113.2.

VIII. Date cu caracter personal

8.1 Prelucrarea datelor cu caracter personal, prelucrate în cadrul serviciului P2P și al funcționalităților aferente , se efectuează în conformitate cu legislația aplicabilă Politica cu privire la protecția datelor cu caracter personal în cadrul BC "MAIB" S.A., și actele normative interne relevante.

8.2 În toate cazurile, în măsura în care este necesară prelucrarea datelor cu caracter personal pentru serviciile Băncii, prelucrarea trebuie să fie conformă cu legislația în vigoare.

8.3 Orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (subiect al datelor cu caracter personal). Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale (inclusiv, dar nu se limitează la: *numele, prenumele, numărul cardului, numărul de telefon, contul bancar și datele financiare*

aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul serviciului P2P, inclusiv MIA Plăți Instant și funcționalul RTP, etc.).

- 8.4** Serviciile oferite de Bancă, inclusiv cele aferente MIA Plăți Instant, implică nemijlocit obligația acesteia de a verifica discrepanțele dintre numele beneficiarului plății și codul de identificare a contului său de plăți în cazul plăților (inclusiv instant). Atunci când beneficiarii sunt persoane fizice, prelucrarea numelor lor și a codurilor de identificare a conturilor lor de plăți este proporțională și necesară pentru a preveni operațiunile frauduloase și a detecta erorile.

IX. Dispoziții finale

- 9.1** Deținătorul de card va fi informat despre încetarea/modificarea Prezentei Instrucțiuni sau despre intrarea în vigoare a noii Instrucțiuni, conform reglementărilor interne și a legislației în vigoare, prin intermediul publicării informației respective/plasării versiunii noi pe site-ul **maib** www.maib.md Instrucțiunea se consideră modificată din momentul publicării/plasării noii versiuni pe site-ul **maib** www.maib.md.
- 9.2** În scopul evitării riscului unor acțiuni frauduloase cu cardul de plată, Deținătorul cardului **maib** 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 **maib** .
- 9.3** **Maib** oferă clienților suport în utilizarea serviciului P2P, prin intermediul Suport Clienți Retail ca numărul de telefon: local 1313 sau internațional +373 22 450603 sau prin e-mail: info@maib.md.