

REGULILE
de prestarea a serviciului
”Transferuri P2P de la Card la Card”
/prin intermediul paginii web: www.oplata.md/p2p/

1. NOȚIUNI UTILIZATE

1.1. **Card de plată / Card** – reprezintă un instrument de plată prin intermediul cărora deținătorul acestuia are acces de la distanță la contul său de card, în scopul efectuării anumitor operațiuni, permise de prestatorul de servicii de plată ce a emis cardul.

1.2. **Destinatar** – persoană fizică, deținător a unui Card de plată al sistemului internațional de plăți **Mastercard Inc.** (în continuare - ”Mastercard”, emis de prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova, care obține mijloace bănești pe contul de card ca urmare a transferului efectuat prin intermediul paginii [web: www.oplata.md/p2p](http://web:www.oplata.md/p2p)

1.3. **Expeditor** – persoană fizică, deținător a unui Card de plată Mastercard, emis de un prestator de servicii de plată din Republica Moldova, care inițiază prin intermediul paginii web: www.oplata.md/p2p un transfer de mijloace bănești de pe Cardul de plată.

1.4. **Transfer** – operațiune de plată efectuată în formă electronică protejată printr-un mecanism ce permite verificarea autenticității acesteia.

2. DISPOZIȚII GENERALE

2.1. Prezentele Reguli de prestare a Serviciului ”Transferuri P2P de la Card la Card” (denumite în continuare – ”Reguli”) reprezintă un contract-cadru ce determină sub forma unei oferte publice informațiile și condițiile necesare pentru efectuarea de transferuri singulare între persoane fizice de la Card la Card prin intermediul paginii web: www.oplata.md/p2p, fiind elaborate în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

2.2. Prestator al Serviciului ”Transferuri P2P de la Card la Card” este compania ”Paynet Services” S.R.L. (în continuare ”Companie”), IDNO 1013600036596, cu sediul: MD-2038, bd. Decebal 6, mun. Chișinău, Republica Moldova, pagini-web: www.paynet.md și www.oplata.md, telefoane de contact: (+373 22) 885808, (+373 22) 885809, (+373) 78 999 998, (+373) 68 425 125, e-mail: support@paynet.md, licența de emisie a monedei electronice seria BNM nr. 000586 din 10.12.2015, autoritatea de stat responsabilă de supravegherea activității Companiei este Banca Națională a Moldovei.

2.3 Serviciul ”Transferuri P2P de la Card la Card” reprezintă un serviciu de plată prestat persoanelor fizice, deținători ai cardurilor Mastercard, emise de orice prestator servicii de plată din Republica Moldova, care permite efectuarea Transferurilor între Carduri în regim on-line prin virament prin intermediul paginii web: www.oplata.md/p2p.

2.4. În calitate de utilizatori al Serviciului ”Transferuri P2P de la Card la Card” pot fi doar persoane fizice, care folosesc serviciile date de plată în calitate de Expeditori și Destinatari (denumiți în comun în continuare ”Utilizatori”). Persoanele fizice pot acționa în calitate de Utilizatori la împlinirea vârstei de 18 ani, sub condiția dispunerii de capacitate de exercițiu deplină. O entitate juridică nu poate fi Utilizator al Serviciului ”Transferuri P2P de la Card la Card”.

2.5. Prin intermediul Serviciului ”Transferuri P2P de la Card la Card” pot fi efectuate transferuri doar **în lei moldovenești (MDL)**.

2.6. Serviciul ”Transferuri P2P de la Card la Card” este disponibil pentru Utilizatori fără necesitate de înregistrare pe pagina web: www.oplata.md/p2p.

2.7. Acceptarea prezentelor Reguli de către Utilizatori, este confirmată prin utilizarea de către aceștia a Serviciului ”Transferuri P2P de la Card la Card”. Acceptarea condițiilor de efectuare a Transferurilor reprezintă, de fapt, încheierea unui contract privind prestarea serviciului de efectuare a plăților singulare. Astfel, prezentele Reguli devin operante pentru Expeditori din momentul în care aceștia inițiază orice operațiune de Transfer a mijloacelor financiare, iar pentru Destinatari din momentul ce a fost efectuat Transferul în adresa lor.

3. MODUL DE EFECTUARE A UNUI TRANSFER

3.1. La accesarea paginii web www.oplata.md/p2p în scopul efectuării Transferului, Expeditorul va introduce următoarele date în sistem prin completarea tuturor câmpurilor formularului de Transfer (informația textuală se va introduce în grafie latină):

- a) numărul Cardului Expeditorului, data de expirare a Cardului și codul CVV;
- b) numele și prenumele Expeditorului;
- c) adresa de domiciliu a Expeditorului;
- d) orașul de domiciliu a Expeditorului;
- e) numărul Cardului Destinatarului;
- f) numele și prenumele Destinatarului;
- g) suma Transferului.

3.2. După introducerea datelor indicate în pct. 3.1, se va afișa comisionul calculat pentru efectuarea Transferului dat și suma totală deja cu includerea comisionului (suma Transferului nu include suma comisionului și acesta se va reține suplimentar). Expeditorul va verifica datele introduse, suma Transferului și suma comisionului și, în cazul în care este de acord cu continuarea executării operațiunii date, confirmă prin bifarea butonului "Termeni și condiții" faptul că a luat cunoștință cu regulile și condițiile de prestare a Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card" și apasă butonul "Transferă", prin aceasta autorizând Compania să inițieze operațiunea de Transfer și să rețină comisionul aplicabil în caz că Transferul se va finaliza cu succes. După care Expeditorul este direcționat pe pagina de autentificare suplimentară a emitentului Cardului său în cadrul utilizării Tehnologiei 3D-Secure*, unde va autentifica prin utilizarea parolei dinamice efectuarea Transferului în baza modalității convenită cu emitentul Cardului său: introducerea parolei de unică folosință (cod OTP), ce este transmisă Expeditorului pe numărul său de telefon mobil, prin adresa de e-mail, prin Internet banking, aplicarea amprentei digitale (Touch ID), identificarea facială (Face ID).

**Notă: Tehnologia 3D-Secure reprezintă un standard internațional de securitate, bazat pe autentificarea personalizată a deținătorului de Card care prevede generarea unei parole dinamice pentru efectuarea operațiunilor într-un mediu virtual sau posibilitatea confirmării tranzacției prin intermediul biometriei (Touch ID/Face ID). Tehnologia este elaborată de sistemul de plăți Mastercard Inc. (Mastercard Secure Code). Aplicarea Tehnologiei 3D-Secure pentru Cardurile emise este la discreția fiecărei entități ce le-a emis.*

3.3. Pentru efectuarea Transferului, de la Expeditor se va percepe un comision, în conformitate cu Tarifele și limitele de utilizare a Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card", în vigoare la momentul executării Transferului. Prestatorul de servicii de plată ce a emis Cardul Destinatarului poate percepe un comision pentru alimentarea contului de card ca rezultat al Transferului, în conformitate cu tarifele sale.

3.4. După introducerea corectă de către Expeditor a parolei dinamice 3D-Secure, dacă este solicitată, prin intermediul paginii web: www.oplata.md/p2p se vor realiza următoarele acțiuni:

- a) Se va accepta și procesa ordinul Expeditorului pentru transferul de bani din contul de card al Expeditorului în contul de card al Destinatarului;
- b) Se va transmite o cerere electronică către prestatorul de servicii de plată ce a emis Cardul Expeditorului pentru a autoriza operațiunea de debitare din contul de card a Expeditorului a mijloacelor bănești aferente Transferului, valoarea sumei expediată și comisionul aplicabil;
- c) Se va transmite o cerere electronică către prestatorul de servicii de plată ce a emis Cardul Destinatarului pentru a autoriza operațiunea de creditare a contului de card cu suma transferată. La rândul său, prestatorul de servicii de plată ce a emis Cardul Beneficiarului va răspunde cererii de autorizare în conformitate cu procedurile sale interne, precum și cu regulile sistemului internațional de plăți Mastercard Inc..

3.5. Pentru efectuarea Transferului Expeditorul trebuie să dispună de următoarele:

- a) un Card de plată activ Mastercard, emis de unul din prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova;
- b) telefon mobil, poștă electronică sau alt mijloc de comunicare cu entitatea emitentă a Cardului său pentru obținerea parolei dinamice în scopul autentificării Transferului efectuat;
- c) dispozitiv electronic cu acces la Internet prin care va accesa pagina web: www.oplata.md/p2p ;
- d) rechizitele Destinatarului Transferului: numele, prenumele și numărul complet al Cardului;
- e) mijloace financiare suficiente înregistrate în contul său de card pentru a acoperi valoarea Transferului și a comisioanelor aplicate.

3.6. Rezultatul operațiunii de Transfer – în procesare, reușit sau nereușit, este afișat Expeditorului pe ecranul dispozitivului electronic utilizat de acesta pentru efectuarea operațiunii date, sub forma unui cec electronic, care conține toate datele aferente operațiunii de Transfer în cauză, ce poate fi descărcat pe dispozitivul electronic dat

sau tipărit.

3.7. La inițierea operațiunii de Transfer, mijloacele bănești ce se solicită a fi transferate vor fi blocate imediat în contul de card al Expeditorului. Suma Transferului devine disponibilă pentru Destinatar în termen de până la 30 de minute din momentul inițierii operațiunii de Transfer sau, în cazuri rare, în termen cu o durată mai lungă, în funcție de reglementările băncii sau a prestatorului de servicii de plată nebanca ce a emis Cardul său. În caz că Transferul s-a realizat cu succes, mijloacele financiare de pe contul de card a Expeditorului aferente acestei operațiuni vor fi debitate. Iar în caz că, Transferul a fost respins de prestatorul de servicii de plată ce a emis Cardul Destinatarului, mijloacele financiare ce constituie suma Transferului vor fi deblocate pe contul de card al Expeditorului.

3.8. După notificarea despre finalizarea reușită a operațiunii de Transfer, aceasta devine irevocabilă și nu poate fi anulată de către Expeditor.

3.9. La efectuarea Transferurilor se vor aplica anumite limite, în conformitate cu condițiile stabilite de Tarifele și limitele de utilizare a Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card". De asemenea, Compania își rezervă dreptul de a impune în mod unilateral restricții suplimentare aferente efectuării Transferurilor, precum și de a bloca Transferurile în caz de necesitate, în scopul respectării prevederilor legislației Republicii Moldova în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

4. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

4.1. Expeditorul are următoarele drepturi:

4.1.1. De a iniția Transferul, în conformitate cu termenii și condițiile prezentelor Reguli.

4.1.2. De a se refuza de efectuarea Transferului, în cazul dezacordului cu termenii și condițiile prezentelor Reguli și/ sau cu suma comisiunilor percepute de Companie.

4.2. Compania are următoarele drepturi:

4.2.1. De a solicita de la Expeditor respectarea prezentelor Reguli.

4.2.2. De a reține din contul Expeditorului suma comisionului datorat pentru Transferurile efectuate.

4.2.3. De a refuza să execute Transferul în cazurile stabilite de legislația în vigoare a Republicii Moldova, în regulile sistemului internațional de plăți Mastercard Inc. și de prezentele Reguli.

4.2.4. De a refuza să execute Transferul în cazul în care nu sunt completate toate câmpurile formularului de transfer sau dacă parametrii operațiunii de Transfer, specificați de Expeditor, nu respectă prevederile stabilite de legislația Republicii Moldova, de prezentele Reguli și/sau Tarifele și limite aferente Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card".

4.2.5. De a procesa și de a transmite către persoanele terțe, informațiile cu caracter personal ale Expeditorului și Destinatarului, transmise Companiei în cadrul efectuării Transferului în scopul executării lui în baza prezentelor Reguli.

4.2.6. De a bloca utilizarea de către Expeditor a Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card" în cazuri în care în urma monitorizării Transferurilor efectuate anterior de către Expeditor, Compania are suspiciuni de acțiuni frauduloase sau au fost identificate criterii de suspiciuni aferente Transferurilor Expeditorului, care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308/2017.

4.3. Expeditorul se obligă:

4.3.1. Până la efectuarea Transferului, de a lua cunoștință de prezentele Reguli, Tarifele și limitele aferente Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card" și de a efectua Transferul cu respectarea strictă a prevederilor prezentelor Reguli.

4.3.2. De a verifica corectitudinea datelor introduse până la confirmarea operațiunii de Transfer.

4.3.3. De a efectua Transferul numai de pe un Card deschis pe numele său, ce este valabil în ziua utilizării Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card".

4.3.4. De a achita integral suma comisionului pentru Transferul efectuat.

4.3.5. De a nu efectua Transferul în scopul desfășurării activității comerciale sau a unor activități cu caracter ilegal.

4.3.6. În caz de solicitare, să prezinte Companiei toate actele necesare veridice și valabile, aferente identității sale și Transferului în conformitate prevederile Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308/2017.

4.4. Compania se obligă:

4.4.1. De a efectua Transferul în conformitate cu parametrii, specificați de Expeditor. Prestatorul nu poartă responsabilitate în cazul în care Expeditorul a specificat eronat datele transferului (suma, detaliile cardurilor) și nu va participa în raporturile Expeditorului cu Beneficiarul real. Prestatorul nu poartă responsabilitate în cazul imposibilității executării prezentelor Reguli, dacă aceasta este cauzată de motive care nu țin de controlul Prestatorului, inclusiv de acțiunile altor persoane, care asigură executarea transferului (inclusiv, dar fără a se

limita la: centrele de procesare, băncile emitente), de apariția obligațiilor în cazul unor circumstanțe de forță majoră, deciziile autorităților Republicii Moldova, în alte cazuri, prevăzute de legislația Republicii Moldova.

4.4.2. De a furniza Expeditorului o copie electronică a cecului după efectuarea Transferului.

4.4.3. De a examina reclamația Expeditorului cu privire la calitatea serviciului și de a prezenta răspunsul în termen de nu mai târziu de 30 zile de la data primirii reclamației de către Prestator.

4.4.4. De a păstra confidențialitatea fiecărui Transfer, rezervându-și dreptul de a-l divulga organelor autorizate, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

5. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR

5.1. Expeditorul este responsabil pentru legalitatea originii, realitatea și autenticitatea informațiilor specificate la expedierea Transferului, precum și pentru oportunitatea operațiunii efectuate.

5.2. Expeditorul este responsabil pentru faptul că Transferul efectuat corespunde rigorilor legislației în vigoare a Republicii Moldova.

5.3. Compania nu poartă responsabilitate pentru Transferurile care au avut loc ca urmare a furtului sau a altor acțiuni neautorizate ale unor persoane terțe cu utilizarea Cardurilor.

5.4. Nici una din părțile implicate în executarea operațiunii de Transfer nu va purta răspundere pentru neexecutarea obligațiilor ce le revin în baza prezentelor Reguli, dacă acest fapt a intervenit ca urmare a unui impediment justificat.

6. DISPOZIȚII FINALE

6.1. Utilizatorii Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card", acordă Prestatorului dreptul de a prelucra datele lor cu caracter personal, utilizate în cadrul prestării acestuia, cum ar fi datele de identificare: numele, prenumele, numărul Cardului, domiciliul și sumele Transferurilor, sub condiția asigurării securității lor și în scopul prestării serviciului dat și de ordin statistic, în limitele prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova. De asemenea, Utilizatorii confirmă prin acest fapt veridicitatea lor și că cunosc drepturile sale în privința acestora prevăzute de legislația în vigoare: dreptul de acces la date, de intervenție asupra lor și de opoziție, în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr.133/2011.

6.2. Expeditorul este de acord și autorizează Compania să furnizeze integral sau parțial informațiile aferente Transferului către prestatorul de servicii de plată ce a emis Cardul Destinatarului și către sistemul internațional de plăți Mastercard Inc. în scopul executării Transferului de la Card la Card.

6.3. Expeditorii sunt responsabili pentru corectitudinea datelor indicate cu privire la Transferuri ce le prezintă Companiei. Expeditorii și Destinatari se obligă să nu comunice terților persoane datele aferente Transferurilor.

6.4. Utilizatorii nu vor oferi persoanelor terțe careva elemente de securitate ale Cardurilor ce le dețin.

6.5. Compania va păstra confidențialitatea operațiunilor de Transfer, efectuate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare Republicii Moldova.

6.6. Compania își rezervă dreptul în mod unilateral să modifice prezentele Reguli sau să înceteze acțiunea lor, notificând despre acest fapt Utilizatorii, prin publicarea informației date pe pagina web: www.oplata.md/p2p, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

6.7. Utilizatorii pot solicita consultații privind soluționarea problemelor survenite la utilizarea Serviciului "Transferuri P2P de la Card la Card", prin apelare la Serviciul operațional și suport clientelă a Companiei prin intermediul poștei electronice: support@paynet.md sau apelând la numerele de telefon: (+373 22) 885808, (+373 22) 885809, (+373) 78999998, (+373) 68425125.

6.8. Compania și Utilizatorii vor depune toate eforturile în vederea soluționării amiabile a tuturor litigiilor ce țin de executarea prevederilor prezentelor Reguli. În cazul în care litigiul nu va fi soluționat pe cale amiabilă, acesta va fi soluționat în instanțele de judecată, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.