PAYNET SERVICES SRL
IDNO 1013600036596
bd. Decebal 6, mun. Chisinau
Republica Moldova, MD-2038
(+373) 78 999 998
support@paynet.md

Condiții de utilizare a Contului de plată și a Portofelului Electronic pentru utilizatori - persoane fizice

/în vigoare din 01.09.2025/

Valabile până pe data de 21.07.2026

1. Condiţiile de utilizare a Contului de plată și a Portofelului Electronic pentru utilizatori - persoane fizice (în continuare – „Condiții”), descriu modul de utilizare a serviciilor prestate Utilizatorilor - persoane fizice de către „Paynet Services” S.R.L. (în continuare – „Companie”).

2. Prezentele Condiţii completează şi detaliază relaţia contractuală existentă între Utilizator şi Companie, în conformitate cu Contractul - cadru de utilizare a Contului de plată, Regulile de utilizare a Portofelului Electronic și tarifele și comisioanele aplicate de Companie la prestarea serviciilor de plată.

3. Termenul de valabilitate a Portofelului Electronic este de **28 zile**, din ziua deschiderii, după care în mod automat utilizarea acestuia va fi blocată.

4. Pentru a putea utiliza în continuare serviciile de plată oferite de Companie, în decursul perioadei indicate supra, Utilizatorul poate să parcurgă procedura de identificare, cu păstrarea acelorași date de acces (login și parola).

5. În cazul în care utilizarea Portofelului Electronic a fost blocată pentru efectuarea operațiunilor de plată, ca urmare a expirării perioadei de 28 zile din data deschiderii acestuia, mijloacele financiare rămase în soldul Portofelului Electronic vor fi disponibile pentru utilizare, doar după parcurgerea de către Utilizator a procedurii de identificare.

6. Procedura de identificare a Utilizatorului se va realiza prin intermediul mijloacelor de identificare electronică la distanță (on-line), prin accesarea de către Utilizator a paginii-web: www.paynet.md sau a aplicației „Paynet Portofel”, cu urmarea instrucțiunilor prezentate în acest sens sau cu prezența fizică la oficiul Companiei.

Procedura de identificare on-line se aplică doar pentru cetățenii Republicii Moldova.

7. În cazul în care în ultimele 24 luni, din ziua blocării Portofelului electronic, nu va fi parcursă procedura de identificare, respectiv, nu vor fi înregistrate operațiuni, soldul rămas va fi transferat în contul Companiei.

8. Utilizatorul urmează să ia cunoștință cu prezentele Condiții şi să le respecte. Aceste Condiții devin operabile pentru Utilizator din momentul deschiderii Contului de plată sau Portofelului Electronic și sunt valabile pe toată perioada de valabilitate a Contului de plată sau Portofelului Electronic.

9. Compania poate modifica în mod unilateral limitele și condițiile de utilizare a Contului de plată și/sau a Portofelului Electronic.

10. Compania va informa Utilizatorul despre modificările prezentelor Condiţii prin publicarea lor pe pagina web: www.paynet.md și în aplicația „Paynet Portofel”.

11. Baza de calcul și aplicare a limitelor zilnice, lunare și anuale este ziua, luna și anul calendaristic

PAYNET SERVICES SRL
IDNO 1013600036596
bd. Decebal 6, mun. Chisinau
Republica Moldova, MD-2038
(+373) 78 999 998
support@paynet.md

Condițiile și limitele aplicabile utilizării Portofelului Electronic

Denumire	**Limite aplicate**
Limita sold[1]	3 000 lei
Termen de valabilitate a Portofelului electronic	28 zile
Operațiuni de alimentare	
Suma maximă cumulativă de alimentare de pe card bancar și/sau în numerar / per tranzacție	3000 lei
Numărul zilnic maxim de alimentări de pe card bancar	3 tranzacții
Operațiuni de plată[2]	
Suma maximă per tranzacție	3 000 lei
Operațiuni de retragere	
Suma maximă de răscumpărare de Monedă electronică/retragere de numerar	1 000 lei
Restricții	
Alimentarea de pe card preplătit anonim	Nu este permisă
Alimentarea cu monedă electronică anonimă	Nu este permisă
Transfer de fonduri	Nu sunt permise
Remiteri de bani	Nu sunt permise

Note:

[1]În cazul în care, suma mijloacelor financiare, destinate alimentării Portofelul electronic, depășește limita Monedei electronice ce poate fi stocată în Portofelul Electronic - surplusul mijloacelor financiare se va afla în stare de așteptare și va fi disponibil pentru utilizare doar după identificarea Utilizatorului.

[2]Prin intermediul Portofelului Electronic pot fi efectuate plăți doar în vederea achiziționării de bunuri și servicii de la furnizorii din Republica Moldova.

PAYNET SERVICES SRL
IDNO 1013600036596
bd. Decebal 6, mun. Chisinau
Republica Moldova, MD-2038
(+373) 78 999 998
support@paynet.md

Condițiile și limitele aplicabile utilizării Contului de plată – plan tarifar Standard

Denumire	Limite aplicate
Operațiuni de alimentare	
Suma maximă de alimentare, per tranzacție de pe card bancar/în numerar	20 000 lei
Suma maximă de alimentare, per tranzacție din transfer și din remiteri de bani	Nelimitat
Suma zilnică maximă de alimentare, cumulativ, de pe card bancar/în numerar	40 000 lei
Suma lunară maximă de alimentare, cumulativ, de pe card bancar/în numerar	200 000 lei
Operațiuni de plată	
Suma maximă, per operațiune - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant	5 000 lei
Suma maximă, per operațiune - Transfer instant către persoană juridică (P2B) și către bugetul de stat (P2G) – prin serviciul MIA Plăți Instant	100 000 lei
Suma maximă, per operațiune - Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P) - Retragere numerar (din bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată)	20 000 lei
Suma maximă, per operațiune - Transfer între conturile de plată Paynet și la cont identificat prin IBAN (Republica Moldova, UE, UK)	199 999 lei
Suma zilnică maximă cumulativă (24 ore) - Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retragere numerar (din bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată)	50 000 lei
Suma lunară maximă cumulativă (30 zile consecutive) - Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retragere numerar (din bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată) - Transfer la cont identificat prin IBAN (Republica Moldova, UE, UK)	500 000 lei
Numărul zilnic de transferuri (P2P) – transfer la card bancar	5 transferuri
Numărul zilnic de solicitări transfer (RTP) prin serviciul MIA Plăți Instant	10 solicitări

PAYNET SERVICES SRL
IDNO 1013600036596
bd. Decebal 6, mun. Chisinau
Republica Moldova, MD-2038
(+373) 78 999 998
support@paynet.md

Restricții	
Alimentarea de pe carduri preplătite anonime	Nu este permisă

Condițiile și limitele aplicabile utilizării Contului de plată în cazul aplicării planurilor tarifare Salarial și Social

Denumire	**Limite aplicate**
Operațiuni de alimentare	
Suma maximă de alimentare, per tranzacție de pe card bancar/în numerar	40 000 lei
Suma maximă de alimentare, per tranzacție din transfer și din remiteri de bani	Nelimitat
Suma zilnică maximă de alimentare, cumulativ, de pe card bancar/în numerar	80 000 lei
Suma lunară maximă de alimentare, cumulativ, de pe card bancar/în numerar	200 000 lei
Operațiuni de plată	
Suma maximă, per operațiune - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant	5 000 lei
Suma maximă, per operațiune - Transfer instant către persoană juridică (P2B) și către bugetul de stat (P2G) – prin serviciul MIA Plăți Instant	100 000 lei
Suma maximă, per operațiune - Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P) - Retragere numerar (din bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată)	20 000 lei
Suma maximă, per operațiune - Transfer între conturile de plată Paynet și la cont identificat prin IBAN (Republica Moldova, UE, UK)	199 999 lei
- Suma zilnică maximă cumulativă (24 ore) - Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retragere numerar (din bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată)	50 000 lei
Suma lunară maximă cumulativă (30 zile consecutive) - Transfer la card bancar MASTERCARDVISA (P2P)	500 000 lei

PAYNET SERVICES SRL
IDNO 1013600036596
bd. Decebal 6, mun. Chisinau
Republica Moldova, MD-2038
(+373) 78 999 998
support@paynet.md

- Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retragere numerar (din bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată) - Transfer la cont identificat prin IBAN (Republica Moldova, UE, UK)	
Numărul zilnic de transferuri (P2P) – transfer la card bancar	5 transferuri
Numărul zilnic de solicitări transfer (RTP) prin serviciul MIA Plăți Instant	10 solicitări
Restricții	
Alimentarea de pe carduri anonime	Nu este permisă

*Condițiile și limitele speciale aplicabile utilizării Contului de plată în cazul aplicării planurilor tarifare Standard, Salarial și Social: „Standard cu limite”, „Social cu limite”, „Salariu cu limite”

Denumire	**Limite aplicate**
Suma zilnică, per operațiune	
- Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant	10 000 lei
- Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P)	20 000 lei
- P2P interne – între conturile Paynet	30 000 lei
- Suma maximă de alimentare, per tranzacție de pe card bancar	20 000 lei
Suma lunară, maximă	
- Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant	30 000 lei
- Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P)	200 000 lei
- Suma maximă de alimentare de pe card bancar	200 000 lei
Numărul de tranzacții: zilnic / lunar	
- Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant	5 pe zi

PAYNET SERVICES SRL
IDNO 1013600036596
bd. Decebal 6, mun. Chisinau
Republica Moldova, MD-2038
(+373) 78 999 998
support@paynet.md

- Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P)	5 pe zi / 50 pe lună
- P2P interne – între conturile Paynet	5 pe zi / 50 pe lună
- Alimentare de pe card bancar	5 pe zi

***Notă: Condițiile și limitele speciale aplicabile utilizării Contului de plată -** în situațiile care generează riscuri de securitate operațională și financiară aferente serviciilor de plată prestate de Companie, în cadrul măsurilor de precauție întreprinse în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, asupra Contului de plată pot fi aplicate Condiții și limite speciale de utilizare, menite să asigure securitatea și buna funcționare a serviciilor de plată prestate de Companie.

Aplicarea Condițiilor și limitelor speciale de utilizare a Conturilor de plată poate avea caracter temporar și are ca scop menținerea unui echilibru între libertatea de utilizare a serviciilor de plată prestate de Companie și necesitatea de a preveni riscuri de utilizare frauduloasă a acestora. Condițiile și limitele speciale de utilizare a Conturilor de plată aplicate, nu exclud posibilitatea de suspendare ulterioară a operațiunilor în cont și de blocare definitivă a Conturilor de plată cu încetarea relațiilor de afaceri cu Utilizatorul, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, policiticile și procedurile privind prevenirea și combatera spălării banilor și a finanțării terorismului interne ale Companiei.