

**Condiții de utilizare
a Contului de plată și a Portofelului Electronic
pentru utilizatori - persoane fizice
/în vigoare din 12.03.2024/**

1. Condițiile 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 Condiții completează și detaliază relația contractuală existentă între Utilizator și 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 și 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 Condiții 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

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 plată²	
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:

¹În cazul în care, suma mijloacelor financiare, destinate alimentării Portofelului 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.

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

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

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 (P2P) - Retrageră 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 (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retrageră 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 (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retrageră 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	3 transferuri
Numărul zilnic de solicitări transfer (RTP) prin serviciul MIA Plăți Instant	10 solicitări
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**

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 (P2P) - Retrageră 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 (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retrageră 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 (P2P) - Transfer instant (P2P) și solicitare transfer (RTP) – prin serviciul MIA Plăți Instant - Retrageră 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	3 transferuri
Numărul zilnic de solicitări transfer (RTP) prin serviciul MIA Plăți Instant	10 solicitări
Restricții	
Alimentarea de pe carduri anonime	Nu este permisă