REGULAMENTUL
Serviciului ”MIA Plăți Instant”

/în vigoare din 01.10.2026/

1. NOȚIUNI UTILIZATE

- **Alias** – este un identificator unic care permite utilizatorului serviciilor de plată să îl prezinte în locul datelor de identificare detaliate necesare pentru completarea unui ordin de plată. Alias-ul poate fi numărul de telefon mobil, codul IBAN sau codul IDNP al beneficiarului, înregistrat în sistemul MIA.
- **aplicația ”Paynet Portofel” (aplicația)** – aplicația ”Paynet Services” S.R.L. prin care clientul/utilizatorul are acces la contul de plăți deschis în IPAD ”Paynet”. Aplicația poate fi utilizată pe telefon sau tabletă conectate la Internet și poate fi descărcată din App Store sau Google Play.
- **Beneficiar/Comerciant** – persoana fizică sau juridică ce primește banii în urma unei plăți instant prin sistemul MIA. Plata poate fi inițiată de plătitor sau poate fi efectuată ca răspuns la o solicitare de plată (RTP).
- **Cod QR (Quick Response)** – un cod pătrat, format din puncte și linii, care conține informațiile necesare plății. Codul se scanează cu camera telefonului mobil prin Aplicație.
- **Cont de plăți / cont** – cont de plăți în lei moldovenești (MDL) deschis de ”Paynet Services” S.R.L. pe numele unei persoane fizice în IPAD ”Paynet”, gestionat de client din aplicația ”Paynet Portofel” și utilizat pentru efectuarea plăților.
- **Deep link** – un link special care deschide direct pagina de plată din aplicație, fără navigare suplimentară prin meniuri.
- **IBAN (International Bank Account Number)** – codul unic care identifică contul de plăți al Clientului, deschis la Companie.
- **Instituție guvernamentală** – autoritate sau instituție publică subordonată Guvernului, care prestează servicii publice.
- **Generează QR link (Deep link)** – serviciu prin care Utilizatorul generează un cod QR sau un link de plată (deep link) și îl transmite Plătitorului pentru a primi plata prin sistemul MIA. Prin deep link pot fi efectuate plăți atât către persoane fizice (P2P), cât și către persoane juridice (P2B) și instituții guvernamentale (P2G).
- **MIA Plăți Instant / sistem MIA** - este un sistem de plăți interbancare în care tranzacțiile financiare electronice se realizează în timp real, disponibil 24/7, oferind beneficiarului plății acces imediat la mijloacele din cont transferate. Plățile sunt caracterizate prin viteza lor de procesare și sunt folosite pentru a efectua transferuri de bani între conturi de plată. În sistemul MIA Plăți Instant sunt procesate următoarele documente de plată: ordine de plată privind transferurile de credit instant.
- **Participanți** – băncile și ceilalți prestatori de servicii de plată din Republica Moldova care s-au conectat la sistemul MIA. Lista acestora este publicată pe pagina mia.bnm.md.
- **Plătitor** – persoana fizică titulară a unui cont de plăți, care inițiază și confirmă un transfer din contul său.
- **Plătește prin QR** – Clientul poate efectua transferuri și poate plăti bunuri și servicii, inclusiv servicii publice (de exemplu, taxe, amenzi, facturi de utilități), prin scanarea codului QR cu aplicația ”Paynet Portofel”. Plata se inițiază și se confirmă direct din aplicație.
- **Setări MIA** – setări de gestiune a Serviciului ”MIA Plăți Instant”, care permit abonarea/dezabonarea la serviciu, setarea și vizualizarea contului implicit setat în cadrul CAS.
- **Sistemul automatizat de plăți interne (SAPI)** - reprezintă sistemul prin intermediul căruia sunt efectuate în mod automatizat plățile în lei moldovenești ale/prin intermediul participanților pe teritoriul Republicii Moldova.
- **Returnează banii (MIA Refund / MIA Returnare de fonduri)** – funcționalitatea prin care beneficiarul unei plăți prin MIA primite poate returna plătitorului, cu utilizarea Aplicației ”Paynet Portofel”, o parte sau întreaga sumă primită.

- **Serviciul de căutare CAS (Central Addressing Scheme)** – registrul central al sistemului MIA, în care se păstrează legătura dintre fiecare Alias (de exemplu, numărul de telefon) și contul corespunzător. Pe baza acestui registru, sistemul identifică contul în care trebuie transferați banii.
- **Solicită transfer (RTP)** - este o solicitare a beneficiarului plății, transmisă de către prestatorului său de servicii de plată prin intermediul sistemului Instant către prestatorului său de servicii de plată a plătitorului, de inițiere a unui Transfer de credit instant în lei moldovenești de la acest plătitor, conform regulilor de funcționare ale sistemului Instant.
- **Transfer** – transfer de credit instant, care parcurge fluxul informațional și financiar conform Cerințelor funcționale și tehnice pentru participanții SAPI.
- **Transfer instant (P2P)** – oferă posibilitatea Plătitorului prin intermediul sistemului Instant de a crea și efectua un Transfer utilizând în calitate de Alias doar numărul de telefon al Destinatarului sau codul IBAN al acestuia.
- **Transfer P2B / B2P** – plata efectuată de o persoană fizică, prin sistemul MIA, către o persoană juridică. Plata se face prin cod QR, Deep link sau ca răspuns la o cerere de plată RTP transmisă de persoana juridică.
- **Transfer P2G / G2P** – plata efectuată de o persoană fizică, prin sistemul MIA, către o instituție guvernamentală. Plata se face prin cod QR, Deep link sau ca răspuns la o cerere de plată RTP transmisă de instituție. Transferul G2P reprezintă Transferul efectuat în sens invers, de la o instituție guvernamentală către o persoană fizică.
- **Transfer Me2Me** – serviciul prin care Clientul poate transfera bani între propriile conturi deschise la diferiți prestatori de servicii de plată (bănci sau societăți de plată), cu condiția ca aceste conturi să fie înregistrate în sistemul MIA.

2. DISPOZIŢII GENERALE

2.1. Prezentul Regulament a Serviciului "**MIA Plăți Instant**" (denumit în continuare – "Regulament") reprezintă un contract-cadru ce determină sub forma unei oferte publice informațiile și condițiile necesare pentru efectuarea de Transferuri prin intermediul sistemului Instant în SAPI, fiind elaborat în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

2.2. Prestator al Serviciului "MIA Plăți Instant" este compania "Paynet Services" S.R.L. (în continuare "Companie"), IDNO 1013600036596, cu sediul: MD-2038, bd. Decebal 6, mun. Chișinău, Republica Moldova, pagina web: www.paynet.md, telefoane de contact: (+373 22) 885808, (+373 22) 885809, (+373) 78 999 998, (+373) 68 425 125, e-mail: support@paynet.md, info@paynet.md, Licența de emitere 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. În cadrul Serviciului "MIA Plăți Instant" pot fi efectuate următoarele tipuri de operațiuni/Transferuri:

a) Transfer instant (P2P)
b) Solicită transfer (RTP)
c) Plătește prin QR
d) Generează QR
e) Transfer Me2Me
f) Transfer P2B / B2P*
g) Transfer P2G / G2P*
h) Returnează banii (MIA Refund / MIA Returnare de fonduri)*

***** Pozițiile marcate cu asterisc (lit. f), g) și h)) nu reprezintă servicii separate în Aplicația "Paynet Portofel", ci funcționalități disponibile în cadrul serviciilor enumerate la lit. a)–e). Tipul Transferului (P2B / B2P sau P2G / G2P) se stabilește automat în funcție de Plătitor și de Destinatar, iar Returnează banii (MIA Refund / MIA Returnare de fonduri) este o opțiune disponibilă în detaliile unui Transfer deja recepționat, în condițiile prevăzute la pct. 3.11.

2.3.1. Operațiunile efectuate în cadrul Serviciului ”MIA Plăți Instant” se deosebesc în funcție de tipul Transferului, care se determină după părțile între care este efectuat Transferul (Plătitorul și Destinatarul):

- Transfer instant (P2P – Person to Person) – Transfer de la o persoană fizică către o altă persoană fizică;
- Transfer P2B / B2P (Person to Business / Business to Person) – Transfer de la o persoană fizică către o persoană juridică (P2B) sau, invers, de la o persoană juridică către o persoană fizică (B2P);
- Transfer P2G / G2P (Person to Government / Government to Person) – Transfer de la o persoană fizică către o instituție guvernamentală (P2G) sau, invers, de la o instituție guvernamentală către o persoană fizică (G2P);
- Transfer Me2Me – Transfer între conturile proprii ale aceleiași persoane fizice, deschise la diferiți prestatori de servicii de plată.

2.3.2. Operațiunile: ”Solicită transfer (RTP)”, ”Plătește prin QR” și ”Generează QR link (deep link)” - reprezintă modalități de inițiere a Transferului. Tipul Transferului efectuat prin intermediul acestora (P2P, P2B / B2P sau P2G / G2P) se determină în funcție de Plătitor și de Destinatar.

2.3.3. Operațiunea ”Returnează banii (MIA Refund / MIA Returnare de fonduri)” nu reprezintă un tip distinct de Transfer, ci o opțiune pusă la dispoziția Destinatarului în aplicația ”Paynet Portofel” după recepționarea unui Transfer, care permite restituirea integrală sau parțială a sumei primite către Plătitor.

2.4 În calitate de utilizatori al Serviciului ”MIA Plăți Instant” pot fi doar persoane fizice, care folosesc serviciile date de plată în calitate de Plătitori și Destinatari (în continuare ”Utilizatori”). Persoanele fizice pot acționa în calitate de Utilizatori la împlinirea vîrstei de 18 ani, sub condiția dispunerii de capacitate de exercițiu deplină.

2.5. Serviciul ”MIA Plăți Instant” reprezintă un serviciu de plată instant, prestat doar Utilizatorilor, ce sunt titulari identificați a conturilor de plăți deschise în IPAD ”Paynet” (în continuare ”conturi” sau ”cont” după context). Activarea Serviciului ”MIA Plăți Instant” și setarea implicită a contului va avea loc doar după ce Utilizatorul va parcurge pașii de identificare în IPAD Paynet.

2.6. Prin intermediul Serviciul ”MIA Plăți Instant” pot fi efectuate Transferuri doar **în lei moldovenești (MDL)**.

2.7. Serviciul ”MIA Plăți Instant” poate fi accesat și utilizat din aplicația ”Paynet Portofel”, de pe pe dispozitivele ce utilizează sistemele de operare iOS și Android.

2.8. În calitate de Utilizatori ai Serviciului ”MIA Plăți Instant” pot fi doar cetățenii Republicii Moldova.

2.9. Serviciul ”MIA Plăți Instant” este disponibil doar pentru Utilizatorii cu număr de telefon mobil (Alias) moldovenesc +373********.

2.10. Regulamentul completează relația contractuală dintre Companie și titularul contului deschis în IPAD ”Paynet”. Această relație se bazează pe Contractul-cadru privind utilizarea contului de plată, pe Condițiile de utilizare a Contului de plată de persoane fizice și pe comisioanele aplicate. Toate aceste documente sunt disponibile pe pagina oficială www.paynet.md. Acceptarea prevederilor prezentului Regulament de către Utilizatori, este confirmată în mod automat prin utilizarea de către aceștia a Serviciului ”MIA Plăți Instant”.

3. MODUL DE UTILIZARE A SERVICIULUI ”MIA PLĂȚI INSTANT”

3.1. Reguli generale de utilizare:

3.1.1. Sistemul MIA este un sistem creat și administrat de Banca Națională a Moldovei, prin care plățile în lei moldovenești (MDL) se procesează imediat. Prin sistemul MIA, Utilizatorul poate transfera bani altor persoane fizice și poate plăti bunuri și servicii comercianților sau instituțiilor guvernamentale. Sistemul este integrat în aplicația ”Paynet Portofel”.

3.1.2. După activarea de către Utilizator a Serviciului ”MIA Plăți Instant:

- numărul de telefon mobil, codul IDNP și codul IBAN (Alias) se asociază contului de plăți al Utilizatorului. Această asociere se înregistrează în registrul central CAS (Central Addressing Scheme);
- numărul de telefon comunicat Companiei se asociază codului IBAN al contului implicit pentru sistemul MIA. Astfel, banii transferați pe numărul de telefon mobil al Utilizatorului ajung în acest cont;

- un număr de telefon mobil poate fi asociat unui singur cont implicit. Dacă ulterior Utilizatorul asociază același număr de telefon unui cont,deschis la alt participant la sistemul MIA (de exemplu, la o bancă), contul nou devine automat contul principal. Din acel moment, banii transferați pe numărul de telefon al Clientului ajung în noul cont.

3.1.3. Utilizatorul poate modifica oricând setările Serviciului ”MIA Plăți Instant” din meniul „Setări MIA” al aplicației ”Paynet Portofel” după cum urmează:

- seta sau anula Compania în calitate de prestator de plată implicit pentru primirea banilor prin Serviciul ”MIA Plăți Instant”;
- activa sau dezactiva contul pentru primirea plăților prin Serviciul ”MIA Plăți Instant”;
- seta contul implicit pentru Serviciul ”MIA Plăți Instant”.

3.1.4. Utilizatorul poate dezactiva Serviciul ”MIA Plăți Instant” din meniul „Setări MIA” al aplicației ”Paynet Portofel”, prin dezactivarea opțiunii „Primiți bani cu MIA”.

3.1.5. Serviciul ”MIA Plăți Instant” se dezactivează automat în următoarele situații:

- dacă se închide contul setat pentru Serviciul ”MIA Plăți Instant”;
- dacă Utilizatorul își schimbă numărul de telefon mobil comunicat Companiei. În acest caz, pentru utilizarea Serviciului ”MIA Plăți Instant” cu noul număr de telefon mobil, Utilizatorul trebuie să reia pașii de activare inițială.

3.2. Reguli și cerințe pentru setarea implicită a contului MIA Plăți Instant

3.2.1. În aplicația ”Paynet Portofel” este asigurată acțiunea de activare a Serviciului ”MIA Plăți Instant” și setare cont implicit,la contul său de plăți deschis în IPAD ”Paynet” pentru a primi/transfera bani prin intermediul Serviciului ”MIA Plăți Instant”. Această funcție este disponibilă atât din Setările MIA, setările generale ale aplicației ”Paynet Portofel”, cât și înainte de a efectua primul Transfer, utilizând unul din serviciile disponibile ale Serviciului ”MIA Plăți Instant”. La setarea Serviciului ”MIA Plăți Instant” Utilizatorul în compartimentul ”Termeni și condiții” va face cunoștință cu prezentul Regulament și va bifa acest fapt, precum și că acceptă prevederile acestuia.

3.2.2. La setarea contului implicit, Utilizatorul da acceptul în calitate de Destinatar, că toate Transferurile prin intermediul Serviciului ”MIA Plati Instant” efectuate la Aliasul cu care s-a inregistrat, vor fi creditate în contul său de plăți deschis în IPAD ”Paynet”. Pentru a primi Transferuri la alt cont de plăți deschis la alt prestator de plată, Utilizatorul trebuie sa seteze contul implicit si Aliasul în aplicatia mobile-banking a prestatorului respectiv. Compania nu are posibilitatea de a schimba contul implicit către alt prestator de servicii de plată. În cazul in care nu e setat un cont implicit la vreun prestator de servicii de plată, Utilizatorul nu va putea utiliza Serviciul ”MIA Plati Instant” pentru a primi bani în contul său.

3.2.3. Dacă Utilizatorul activează Serviciul ”MIA Plăți Instant” într-o altă aplicație bancară sau a altui prestator de servicii de plată, atunci în IPAD ”Paynet” i se va afișa opțiunea cu statut dezactivat de la cont implicit. Pentru reactivarea Serviciului ”MIA Plăți Instant”, Utilizatorul va seta din noi opțiunea cont implicit în secțiunea Setări MIA.

3.2.4. Dacă Utilizatorul solicită schimbarea Alias-ului (nr. de telefon) în IPAD ”Paynet”, atunci va fi necesară activarea repetată pentru statutul de cont implicit în sistemul MIA Plăți Instant.

3.3. Pentru înrolarea Serviciului ”MIA Plăți Instant” Utilizatorul va parcurge următoarele etape:

1. Accesează meniul principal al aplicației ”Paynet Portofel”;
2. Selectează compartimentul ”**setări MIA”;**
3. Selectează butonul ”permit acces prin MIA Plăți Instant”;
4. Acordă consimțământul de înrolare la Serviciul ”MIA Plăți Instant”;
5. Setează contul de bază, pentru efectuarea transferului prin Serviciul ”MIA Plăți Instant”;
6. Efectuează una din operațiunile descrise mai jos:
    - Transfer instant (P2P)
    - Solicitare transfer (RTP)

- Acceptă RTP
- Plătește prin QR
- Generează QR link (deep link)
- Transfer Me2Me
- Transfer P2B / B2P*
- Transfer P2G / G2P*
- Returnează banii (MIA Refund / MIA Returnare de fonduri)*

***** *Funcționalități disponibile în cadrul serviciilor de mai sus, conform pct. 2.3.*

3.4. Transfer instant (P2P) - oferă posibilitatea de a crea și expedia Transferuri utilizând doar numărul de telefon al Destinatarului sau codul IBAN al acestuia. Pentru a efectua un Transfer Utilizatorul va parcurge următoarele etape:

1. Se accesează în Meniul principal al aplicației "Paynet Portofel" - compartimentul "MIA Plăți Instant";
2. Se selectează opțiunea - "**Transfer instant (P2P)**";

La prima utilizare, Utilizatorul este direcționat către ecranul unde acceptă termenii și condițiile.

3. Utilizatorul crează ordinul de plată aferent Transferului:
   a. indică Destinatarul - introducând sau selectând din agenda telefonică numărul de telefon în format 373********, sau introducând codul IBAN al Destinatarului.
   b. introduce suma dorită spre Transfer;
   c. *Opțional* - introduce mesajul descriptiv în caseta "destinația Transferului";
   d. confirmă efectuarea Transferului.
4. Se afișează rezultatul Transferului:
   a. Reușit
   b. Nereușit

   În cazul în care beneficiarul Transferului nu a activat Serviciul "MIA Plăți Instant", plătitorul va fi informat și îndemnat să îl încurajeze să-l activeze.
5. Utilizatorul este informat despre statutul tranzacției prin notificări de tip PUSH/INLINE.
6. Utilizatorul poate transfera bani din aplicația "Paynet Portofel" către o altă persoană, indicând numărul de telefon mobil sau codul IBAN al acesteia. Transferul este posibil doar dacă Beneficiarul este înregistrat în sistemul MIA.

- La introducerea numărului de telefon mobil sau a codului IBAN al Beneficiarului, Compania verifică în registrul central CAS dacă acesta este înregistrat și activ în sistemul MIA. Dacă verificarea are succes și sunt îndeplinite toate condițiile de plată, transferul poate fi efectuat.
- Prin Serviciul "MIA Plăți Instant" Utilizatorul poate atât transmite, cât și primi bani, dacă a activat aceste opțiuni.
- Banii primiți prin sistemul MIA intră în contul de plăți setat de Utilizator ca implicit pentru Serviciul "MIA Plăți Instant".

Atenție: după executare, plata nu mai poate fi anulată de Plătitor. Datele Beneficiarului trebuie verificate cu atenție înainte de autorizarea de către Utilizator efectuării plății. Banii pot fi returnați doar de Beneficiar, prin operațiunea „Returnează banii".

3.5. Solicită transfer (RTP)

3.5.1. Pentru a efectua o Solicitare de transfer (RTP) Utilizatorul va parcurge următoarele etape:

1. Se accesează în Meniul principal al aplicației "Paynet Portofel" - compartimentul "MIA Plăți Instant";
2. Se selectează opțiunea - "**Solicitare transfer (RTP)**";
3. Utilizatorului i se va afișa Istoricul solicitărilor, grupate în:
   i. **Recepționate -** fiecare solicitare are un statut și acțiunile întreprinse în funcție de acesta. Acțiuni: Acceptă / Refuză RTP recepționate de la alți clienți ai MIA Plăți Instant.

ii. **Expediate**

Acțiuni: Anulează RTP expediat anterior

4. Utilizatorul va selecta opțiunea ”Creează solicitare RTP”, unde va parcurge următoarele etape:

a) indică Destinatarul - introducând sau selectând din agenda telefonică numărul de telefon în format 373*******;

b) introduce suma solicitată spre Transfer;

c) *Opțional* - introduce mesajul descriptiv în caseta ”destinația Transferului”;

d) confirmă solicitarea;

e) Se afișează rezultatul transferului (Reușit/ nereușit).

3.5.2. Solicitarea de transfer (RTP) creată este expediată către Destinatar, care este informat prin intermediul aplicației de mobile banking (oricare, inclusiv aplicația ”Paynet Portofel”) pe care o utilizează. Solicitarea este în așteptare timp de **24 de ore,** timp în care poate fi:

- anulată de către solicitant
- acceptată / respinsă de către Destinatar
- expiră, dacă nu au fost întreprinse acțiuni pe nici una dintre părți.

3.5.3. O persoană fizică, o persoană juridică sau o instituție guvernamentală poate transmite Utilizatorului, pe numărul de telefon mobil înregistrat în sistemul MIA, o cerere de plată sub forma unei Solicitări de transfer (RTP). Cererea de plată poate privi un transfer de bani sau plata unor bunuri ori servicii, inclusiv servicii publice. Utilizatorul decide dacă acceptă sau respinge Solicitarea de transfer (RTP). În acest sens, în cadrul utilizării funcționalului Solicitare de transfer (RTP):

- Utilizatorul poate transmite Solicitare de transfer (RTP) altor persoane fizice și poate accepta Solicitări de transfer (RTP) primite de la aceștea, prin aplicația ”Paynet Portofel”.
- Utilizatorul poate accepta Solicitări de transfer (RTP) de la Comercianți, pentru bunuri și servicii.
- Utilizatorul poate accepta Solicitări de transfer (RTP) de la instituții guvernamentale, pentru servicii publice.
- Utilizatorul este informat despre fiecare Solicitare de transfer (RTP) printr-o notificare push pe telefonul mobil.
- Utilizatorul poate anula o Solicitare de transfer (RTP) transmisă, atât timp cât Plătitorul nu a acceptat-o.
- Toate Solicitările de transfer (RTP) sunt păstrate în aplicația ”Paynet Portofel”, unde pot fi acceptate, respinse sau anulate.
- La acceptarea unei Solicitări de transfer (RTP), se efectuează automat Transferul prin sistemul MIA corespunzător (P2P, P2B sau P2G).

3.6. Plătește prin QR - Utilizatorul poate efectua Transferuri și poate plăti bunuri și servicii, inclusiv servicii publice (de exemplu, taxe, amenzi, facturi de utilități), prin scanarea codului QR cu aplicația ”Paynet Portofel”. Plata se inițiază și se confirmă direct din aplicație.

- Pentru primirea plăților prin cod QR în cadrul utilizării Serviciul ”MIA Plăți Instant”, este necesară înregistrarea în sistemul MIA.
- Dacă codul QR este scanat cu camera telefonului, în afara aplicației ”Paynet Portofel”, Utilizatorul este redirecționat către pagina web https://mia-qr.bnm.md. Pe această pagină, Utilizatorul selectează aplicația ”Paynet Portofel” pentru confirmarea plății.

3.7. Generează QR

3.9.1. Utilizatorul poate genera în aplicația ”Paynet Portofel” un cod QR și concomitent un link de plată (Deep link), pe care îl transmite Plătitorului pentru a primi plata prin sistemul MIA.

3.9.2. Utilizatorul poate efectua Transferuri și poate plăti bunuri și servicii, inclusiv servicii publice, prin accesarea codului QR sau a linkului de plată (Deep link) primit de la Beneficiar.

3.9.3. Plata prin QR sau linkul de plată (Deep link) poate fi efectuată atât către persoane fizice (P2P), cât și către persoane juridice (P2B) și instituții guvernamentale (P2G).

3.9.4. După accesarea codului QR sau a link-ului de plată (Deep link), se deschide o pagină în care Utilizatorul selectează prestatorul de servicii de plată prin care dorește să plătească. Dacă selectează Compania, se deschide aplicația "Paynet Portofel", unde Utilizatorul vizualizează detaliile plății și o confirmă.

3.8. Transfer Me2Me - Utilizatorul poate transfera bani între propriile conturi, deschise la diferite bănci sau societăți de plată nebancare din Republica Moldova.

- Pentru aceasta, Utilizatorul trebuie să activeze serviciile MIA în aplicația fiecărui prestator de servicii de plată la care are deschis cont (cont de card, cont curent sau cont de plăți).
- Transferul se face din aplicația "Paynet Portofel": Clientul accesează serviciul "Transfer Me2Me" și selectează banca sau prestatorul de servicii de plată la care are deschis celălalt cont în care dorește să efectueze Transferul.
- Transferurile Me2Me se efectuează doar în lei moldovenești (MDL).

3.9. Transfer P2B / B2P

3.9.1. Reprezintă plata efectuată de o persoană fizică, prin sistemul MIA, către o persoană juridică. Plata se face prin cod QR, Deep link sau ca răspuns la o Solicitare de transfer (RTP) transmisă de persoana juridică.

3.9.2. Transferul B2P reprezintă Transferul efectuat în sens invers, de la o persoană juridică către o persoană fizică.

3.10. Transfer P2G / G2P

3.10.1. Reprezintă plata efectuată de o persoană fizică, prin sistemul MIA, către o instituție guvernamentală. Plata se face prin cod QR, Deep link sau ca răspuns la o Solicitare de transfer (RTP) transmisă de instituția guvernamentală.

3.10.2. Transferul G2P reprezintă Transferul efectuat în sens invers, de la o instituție guvernamentală către o persoană fizică.

3.11. Returnează banii (MIA Refund / MIA Returnare de fonduri)

3.11.1. Utilizatorul care a primit bani printr-un Transfer/plată realizată prin sistemul MIA efectuată cu succes, poate returna Plătitorului o parte din sumă sau întreaga sumă primită. Plătitorul poate fi o persoană fizică sau o persoană juridică.

3.11.2. Modul de returnare a banilor:

- În aplicația "Paynet Portofel" Utilizatorul accesează secțiunea „Istoric" → „Detalii tranzacție" pentru Transferul/plata primită;
- Utilizatorul apasă butonul „Returnează banii";
- Utilizatorul selectează returnarea întregii sume sau a unei părți din aceasta și confirmă operațiunea.

3.11.3. Condiții de utilizare:

- Returnarea banilor poate fi efectuată doar din aplicația "Paynet Portofel" instalată pe telefon mobil sau tabletă. Funcționalitatea dată nu este disponibilă în versiunea web;
- returnarea banilor este posibilă doar pentru Transferurile/plățile primite în ultimele 13 luni;
- pentru aceeași plată pot fi efectuate mai multe returnări parțiale, cu condiția ca suma totală returnată să nu depășească suma primită inițial;
- butonul „Returnează banii" dispare după returnarea întregii sume sau după trecerea a 13 luni de la data plății;
- după returnare, plata inițială are statusul „Returnat" în istoricul ambelor părți, atât al Clientului, cât și al plătitorului;
- returnarea apare în istoric ca o plată separată, marcată distinct, pentru a putea fi deosebită ușor de celelalte operațiuni;

- pentru returnările prin serviciul „Returnează banii” nu se percepe comision.

3.12. Regulile aplicate pentru afișarea istoricului Transferurilor efectuate

Istoricul tranzacțiilor MIA plăți instant sunt disponibile în secțiunea Istoric al aplicației ”Paynet Portofel”.

a) Pentru Plătitor, detaliile Transferurilor instant (P2P) includ următoarele informații:

- Data și ora efectuării Transferului;
- Suma debitată;
- Suma și valuta tranzacției (MDL);
- Suma și valuta comisionului (daca este aplicat) pentru Transfer;
- Destinatarul (nume, prenume);
- Alis (numărul de telefon mobil sau codul IBAN);
- Statutul operațiunii;
- Mesajul (destinația Transferului);
- ID tranzacție.

b) Pentru Destinatar beneficiar al plății, detaliile Transferurilor instant (P2P) includ următoarele informații:

- Data și ora efectuării Transferului;
- Suma creditată;
- Suma și valuta tranzacției (MDL);
- Plătitorul (nume, prenume);
- Alias plătitor (numărul de telefon mobil sau codul IBAN);
- Statutul operațiunii;
- Mesajul (destinația Transferului);
- ID tranzacție.

c) În cazul efectuării operațiunii „Returnează banii”:

- după returnare, plata inițială are statusul „Returnat” în istoricul ambelor părți, atât al Utilizatorului, cât și al Plătitorului;
- returnarea apare în istoric ca o plată separată, marcată distinct, pentru a putea fi deosebită ușor de celelalte operațiuni;

3.13. Cerințe aplicate față de notificarea Utilizatorului despre statutul Transferurilor

3.13.1. Utilizatorul este notificat de fiecare dată când primește sau inițiază un Transfer. Utilizatorul este notificat prin mesaje de tip PUSH/inline atunci când un Transfer a fost efectuat cu succes, s-a produs o eroare, Transfer eșuat, Transfer a fost anulat, sau respins de către Destinatar.

3.13.2. Când Plătitorul inițiază un Transfer și aceasta a eșuat din careva motive (inclusiv tehnice), acestuia i se va afișa un mesaj instant, afișat pe ecranul dispozitivului electronic în aplicația ”Paynet Portofel”.

4.CONDIȚII DE EFECTUARE A TRANSFERURILOR

4.1. În cazul inițierii efectuării Transferului instant după introducerea datelor aferente, se va afișa comisionul calculat pentru efectuarea Transferului dat în caz de aplicare a acestuia și suma totală deja cu includerea comisionului (suma Transferului nu include suma comisionului şi acesta se va reţine suplimentar). Plătitorul va verifica datele introduse, suma Transferului şi suma comisionului şi, în cazul în care este de acord cu continuarea executării operațiunii date, o confirmă prin apăsarea butonului ”Transferă” și introducerea codului PIN sau prin autentificare biometrică (în dependență de setările sale în aplicația ”Paynet Portofel” pentru autorizarea operațiunilor de plată), prin aceasta autorizând Compania să inițieze operațiunea de Transfer și să reţină comisionul aplicabil în caz că Transferul se va finaliza cu succes.

4.2. Pentru efectuarea Transferului, de la Plătitor se va percepe un comision, în conformitate cu Tarifele şi limitele de utilizare a Serviciului ”MIA Plăți Instant”, în vigoare la momentul executării Transferului.

4.3. Pentru efectuarea Transferului Plătitorul trebuie să dispună de următoarele:

a) dispozitiv electronic cu acces la Internet prin care va accesa aplicația ”Paynet Portofel”;

b) rechizitele Destinatarului Transferului (Alias, nume, prenume);

c) mijloace financiare suficiente înregistrate în contul său pentru a acoperi valoarea Transferului și a comisionului aplicat.

4.4. Rezultatul operaţiunii de Transfer – în procesare, reuşit sau nereuşit, este afişat Plătitorului 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.

4.5. La inițierea operațiunii de Transfer, mijloacele băneşti ce se solicită a fi transferate vor fi blocate imediat în contul Plătitorului. Suma Transferului realizat cu succes devine disponibilă pentru Destinatar imediat. În caz că Transferul s-a realizat cu succes, mijloacele financiare de pe contul Plătitorului aferente acestei operațiuni vor fi debitate. În caz că, Transferul a fost respins de prestatorul de servicii de plată a Destinatarului, mijloacele financiare ce constituie suma Transferului vor fi deblocate pe contul Plătitorului.

4.6. După notificarea despre finalizarea reuşită a operaţiunii de Transfer, aceasta devine irevocabilă şi nu poate fi anulată de către Plătitor.

4.7. În scopul gestionării riscurilor, sunt stabilite următoarele limite pentru Utilizatori pentru operațiunile efectuate în cadrul Serviciului ”MIA Plăți Instant”:

- Valoare minima a unui Transfer instant (P2P) – 10 MDL;
- Valoarea maximă a unui Transfer instant (P2P) – 5,000 MDL;
- Numărul maxim pe zi de operațiuni de Solicitare transfer (RTP) per Utilizator – 10;
- Valoarea maximă a unei operațiuni de Solicitare transfer (RTP) – 5,000 MDL;
- Funcționalitatea „Returnează banii” – în limita sumei Transferului inițial, pentru Transferurile recepționate cu cel mult 13 luni în urmă;
- Transferurile/plățile prin sistemul MIA se efectuează doar în lei moldovenești (MDL);
- returnările prin funcționalitatea „Returnează banii” se efectuează fără comision;
- Serviciului ”MIA Plăți Instant” este disponibil non-stop (24 de ore din 24, 7 zile din 7);
- comisioanele și limitele aplicate operațiunelor de Transfer/plată la utilizarea Serviciului ”MIA Plăți Instant” sunt publicate pe pagina oficială a Companiei: www.paynet.md și în aplicația ”Paynet Portofel”.
- Transferurile sunt incluse în limite zilnice, lunare și anuale actuale cumulativ cu alte operațiuni de plată, efectuate de Utilizatori prin intermediul conturilor lor de plăți din IPAD ”Paynet”.

4.8. De asemenea, Compania își rezervă dreptul de a impune în mod unilateral restricții suplimentare aferente efectuării Transferurilor, precum şi de a bloca Transferurile în caz de necesitate, în scopul respectării prevederilor legislației Republicii Moldova în domeniul combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului.

5. DREPTURILE ȘI OBLIGAŢIILE PĂRŢILOR

5.1. Plătitorul are următoarele drepturi:

5.1.1. De a iniţia Transferul, în conformitate cu termenii și condițiile prezentului Regulament.

5.1.2. De a se refuza de efectuarea Transferului, în cazul dezacordului cu termenii și condițiile prezentului Regulament şi/ sau cu suma comisioanelor percepute de Companie.

5.2. Compania are următoarele drepturi:

5.2.1. De a solicita de la Plătitor respectarea prezentului Regulament.

5.2.2. De a reține din contul Plătitorului suma comisionului datorat pentru Transferul efectuat.

5.2.3. De a refuza să execute Transferul în cazurile stabilite de legislația în vigoare a Republicii Moldova şi de prezentul Regulament.

5.2.4. De a refuza să execute Transferul în cazul în care nu sunt completate toate câmpurile formularului de transfer sau dacă parametrii operaţiunii de Transfer, specificaţi de Plătitor, nu respectă prevederile stabilite de legislația Republicii Moldova, de prezentul Regulament și/sau limite aferente Serviciului ”MIA Plăți Instant”..

5.2.5. De a procesa şi de a transmite către persoanele terţe, informaţiile cu caracter personal ale Plătitorului și Destinatarului, transmise Companiei în cadrul efectuării Transferului în scopul executării lui în baza prezentului Regulament.

5.2.6. De a bloca utilizarea de către Plătitor a Serviciului ”MIA Plăți Instant” în cazuri în care în urma monitorizării Transferurilor efectuate anterior de către Plătitor, Compania are suspiciuni de acțiuni frauduloase sau au fost identificate criterii de suspiciuni aferente Transferurilor Plătitorului, care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308/2017.

5.3. Plătitorul se obligă:

5.3.1. Până la efectuarea Transferului, de a lua cunoştinţă de prezentul Regulament, Tarifele şi limitele aferente Serviciului ”MIA Plăți Instant” şi de a efectua Transferul cu respectarea strictă a prevederilor prezentului Regulament.

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

5.3.3. De a efectua Transferul numai de pe un cont de plăți deschis în IPAD ”Paynet” pe numele său, ce este valabil în ziua utilizării Serviciului ”MIA Plăți Instant”.

5.3.4. De a achita integral suma comisionului aplicabil pentru Transferul efectuat.

5.3.5. De a nu efectua Transferul în scopul unor activități cu caracter ilegal.

5.3.6. 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 şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului nr. 308/2017.

5.4. Compania se obligă:

5.4.1. De a efectua Transferul în conformitate cu parametrii, specificaţi de Plătitor. Compania nu poartă responsabilitate în cazul în care Plătitorul a specificat eronat datele Transferului (suma, Alias, nume și prenume Destinatar) şi nu va participa în raporturile Plătitorului cu Destinatarul Transferului. Compania nu poartă responsabilitate în cazul imposibilităţii executării prevederilor prezentului Regulament, dacă aceasta este cauzată de motive care nu ţin de controlul Companiei, inclusiv de acţiunile altor persoane, care asigură executarea Transferului (inclusiv, dar fără a se limita la: Banca Națională a Moldovei, prestatori de serviciului de plată a Destinatarului sau a persoanei de la care se solicită un transfer (RTP)), de apariţia obligaţiilor în cazul unor circumstanţe de impediment, deciziile autorităţilor Republicii Moldova, în alte cazuri, prevăzute de legislaţia Republicii Moldova.

5.4.2. De a furniza Plătitorului o copie electronică a cecului după efectuarea Transferului.

5.4.3. De a examina reclamaţia Plătitorului cu privire la calitatea serviciului prestat şi de a prezenta răspunsul în termen de nu mai târziu de 30 zile de la data primirii reclamaţiei.

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

5.4.5. Compania pune la dispoziția Clientului informații despre plățile efectuate prin sistemul MIA urmare a utilizării Serviciului ”MIA Plăți Instant”, de exemplu prin Istoricul tranzacțiilor și extrasul din aplicația ”Paynet Portofel”.

6. RESPONSABILITATEA PĂRŢILOR

6.1. Utilizatorul este responsabil pentru legalitatea originii, realitatea şi autenticitatea informaţiilor specificate la efectuarea Transferului, precum şi pentru oportunitatea operaţiunii efectuate.

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

6.3. Nici una din părțile implicate în executarea operațiunii de Transfer nu va purta răspundere pentru neexecutarea obligațiunilor ce le revin în baza prezentului Regulament, dacă acest fapt a intervenit ca urmare a unui impediment justificator.

7. DISPOZIŢII FINALE

7.1. Compania prelucrează datele cu caracter personal ale Utilizatorilor, utilizate în cadrul prestării Serviciului ”MIA Plăți Instant”, cum ar fi datele de identificare: numele, prenumele, Alias (numărul de telefon mobil, codul IBAN sau codul IDNP), reieșind din interesul și obligațiile ei legale, sub condiția asigurării securității lor și în scopul prestării serviciului dat, în limitele prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

7.2. Plătitorul este de acord şi autorizează Compania să furnizeze integral sau parţial informaţiile aferente Transferului către prestatorul de servicii de plată a Destinatarului (beneficiarului) Transferului şi către Banca Națională a Moldovei în scopul executării Transferului.

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

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

7.5. Compania își rezervă dreptul în mod unilateral să modifice prezentul Regulament sau să înceteze acțiunea lui, notificând despre acest fapt Utilizatorii, prin publicarea informației date în aplicația ”Paynet Portofel” și pe pagina-web www.paynet.md, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.

7.6. Utilizatorii pot solicita consultații privind soluționarea problemelor survenite la utilizarea Serviciului ”MIA Plăți Instant”, prin apelare la Serviciul operațional și suport 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 sau la numărul scurt 1311.

7.7. Compania şi Utilizatorii vor depune toate eforturile în vederea soluționării amiabile a tuturor litigiilor ce țin de executarea prevederilor prezentului Regulament. 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.