CONDIȚII ȘI LIMITE DE UTILIZARE

a Contului de plată pentru utilizatori – persoane fizice

În vigoare din 21.07.2026

Dispoziții generale

1. Condițiile de utilizare a Contului de plată 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 – „Compania").
2. Prezentele Condiții completează și detaliază relația contractuală existentă între Utilizator și Companie, în conformitate cu Contractul-cadru de utilizare a Contului de plată și tarifele și comisioanele aplicate de Companie la prestarea serviciilor de plată.
3. Pentru a deschide un Cont de plată, Utilizatorul, în primă etapă, în aplicația „Paynet Portofel" va deschide un Portofel Electronic*, în scopul setării datelor sale de acces (login și parolă). Portofelul Electronic nu permite efectuarea de operațiuni de plată.
4. În continuare, pentru a utiliza serviciile de plată oferite de Companie, Utilizatorul va parcurge în mod obligatoriu procedura de identificare, cu păstrarea acelorași date de acces (login și parola). În rezultatul identificării cu succes a Utilizatorului, pentru acesta va fi deschis un Cont de plată.
5. Procedura de identificare a Utilizatorului se va realiza prin intermediul mijloacelor de identificare electronică la distanță (on-line), prin aplicația „Paynet Portofel" cu accesarea de către Utilizator a Portofelului Electronic, 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.
6. Utilizatorul urmează să ia cunoștință de prezentele Condiții și să le respecte. Aceste Condiții devin operabile pentru Utilizator din momentul deschiderii Portofelului Electronic și, în continuare, a Contului de plată.
7. Compania poate modifica în mod unilateral prezentele Condiții și va informa Utilizatorul despre modificările realizate, prin publicarea lor pe pagina web www.paynet.md și în aplicația „Paynet Portofel".
8. Baza de calcul de aplicare a limitelor de utilizare a Conturilor de plată sunt: ziua, luna și anul calendaristic.

*** NOTĂ — PORTOFELE ELECTRONICE DESCHISE PÂNĂ LA 24.06.2026**

Pentru Portofelele Electronice deschise până la data de 24.06.2026 și blocate, ca urmare a expirării perioadei de 28 de zile din data deschiderii lor, conform Regulilor de utilizare a Portofelelor Electronice (valabile până la data de 21.07.2026) — mijloacele financiare rămase în soldul lor vor fi disponibile pentru utilizare doar după parcurgerea de către Utilizatorii lor a procedurii de identificare.

În cazul în care, în ultimele 12 luni consecutive din ziua blocării Portofelului Electronic, nu va fi parcursă procedura de identificare a Utilizatorului, începând cu luna a 13-a, Compania va aplica față de Portofelul Electronic dat un comision de **10 lei pe lună** pentru deservirea acestuia.

Planul tarifar Standard

Condițiile și limitele aplicabile utilizării Contului de plată

Denumire	Limite aplicate
OPERAȚIUNI DE ALIMENTARE	
Suma maximă de alimentare, per tranzacție de pe card bancar / în numerar	**20 000** lei

Denumire	Limite aplicate
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 (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 (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 (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
RESTRICȚII	
Alimentarea de pe carduri preplătite / conturi / portofele electronice anonime	**Nu este permisă**

Planurile tarifare Salarial și Social

Condițiile și limitele aplicabile utilizării Contului de plată

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 (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 (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 (bancomate, terminale Paynet, POS-terminale bancare, agenți de plată) – Transfer la cont identificat prin IBAN (Republica Moldova, UE, UK)	**500 000** lei

Denumire	Limite aplicate
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 preplătite / conturi / portofele electronice anonime	**Nu este permisă**

Condiții și limite speciale **

Aplicabile planurilor tarifare „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
Transfer la card bancar MASTERCARD/VISA (P2P)	5 / 50 pe zi / pe lună
P2P interne — între conturile Paynet	5 / 50 pe zi / pe lună
Alimentare de pe card bancar	5 pe zi
RESTRICȚII	
Alimentarea de pe carduri / conturi / portofele electronice anonime	Nu este permisă

**** NOTĂ — PRIVIND APLICAREA CONDIȚIILOR ȘI LIMITELOR SPECIALE**

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, politicile și procedurile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului interne ale Companiei.