

**REGULILE DE UTILIZARE A SERVICIULUI TransferCARD****1. TERMENI ȘI NOȚIUNI**

- 1.1. **Serviciul TransferCARD** – serviciul de deservire bancară la distanță, ce permite primirea unei remiteri de bani direct la conturile de card sau conturile curente, deschise în BC “COMERTBANK” S.A. prin intermediul site-ului [24comertbank.md](http://24comertbank.md);
- 1.2. **Autentificare suplimentară de tip SMS OTP** (One Time Password) – tipul autentificării suplimentare, care prevede transmiterea de către bancă în adresa clientului a unei parole de unică folosință în cadrul unui mesaj SMS la numărul de telefon și introducerea acestei parole de către client în interfața serviciului;
- 1.3. **Banca** – Banca Comercială “COMERTBANK” S.A., inclusiv oficiul central, filialele, agențiile și alte unități structurale interne (în continuare - Bancă);
- 1.4. **Bancomat** (denumit prescurtat conform uzanțelor internaționale - ATM) – dispozitiv destinat retragerii mijloacelor bănești în numerar din contul de card și obținerea informației privind situația conturilor și a operațiunilor efectuate prin intermediul cardurilor de plată;
- 1.5. **Beneficiar (Destinatar)** - clientul Băncii, persoana fizică rezidentă/nerezidentă, deținătorul contului curent/cardului deschis în BC “COMERTBANK” S.A., căruia îi este destinată o remitere de bani efectuată printr-un sistem de remitere de bani la care participă Banca;
- 1.6. **Card de plată** – suport de informație standardizat și, după caz, personalizat prin intermediul căruia Deținătorul, de regulă, cu utilizarea PIN-codului și /sau altor coduri, care permit identificarea sa, are acces la distanță la contul de plăți la care este atașat cardul de plată în vederea efectuării operațiunilor;
- 1.7. **Codul unic de identificare al remiterii de bani** – combinație de litere, numere sau simboluri, stabilită de către prestatorul de servicii de plată participant, utilizat pentru efectuarea remiterii de bani;
- 1.8. **Cont curent** - cont deschis de către BC “COMERTBANK” S.A. pentru titularul de cont, care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar, fără dobândă, în scopul consumului sau economisirii, fără fixarea termenului de plasare, care include și contul de plăți care se deschide la Bancă în calitate acesteia de prestator de servicii de plată.
- 1.9. **Convertirea** – procesul de schimb a valutei într-o altă valută la cursul de schimb valutar valabil;
- 1.10. **Deținător de card** – persoana fizică, rezidentă sau nerezidentă, pe numele căreia este deschis/înregistrat cardul de plată;
- 1.11. **Numărul de telefon** – numărul de telefon mobil stabilit de către client în cadrul chestionarului clientului (KYC) – persoană fizică, cu condiția că acest număr de telefon este gestionat de unul din operatorii de telefonie mobilă din RM (Moldcell (Î “Moldcell” S.A.), Orange (“Orange Moldova” S.A.) și UNITE (“Moldtelecom” S.A.))
- 1.12. **Operațiune cu card** – orice tranzacție efectuată prin intermediul cardului sau numărului de card, care vizează: alimentarea contului curent de card în numerar sau prin virament, retragerea numerarului și achitarea mărfurilor/serviciilor prin intermediul cardului, precum și alte tranzacții care sunt prevăzute de Regulile de utilizare a cardurilor emise de bancă și Regulile Sistemii internaționale de plăți;
- 1.13. **Operațiune cu contul** - orice acțiune de utilizare a contului curent, al cărui rezultat este depunerea, transferarea sau retragerea fondurilor în/din acest cont;
- 1.14. **Plătitor (Ordonator)** – persoană fizică rezidentă/nerezidentă, care solicită Băncii executarea unei remiteri de bani printr-un sistem de remitere de bani la care participă Banca;
- 1.15. **POS – terminal** dispozitiv destinat deservirii deținătorilor de carduri bancare, aflat la o bancă sau la un comerciant, care permite, la utilizarea fizică a cardului, citirea datelor de pe banda magnetică și/sau de pe microprocesorul cardului bancar, procesarea acestor date și a altor date referitoare la operațiunea inițiată;



- 1.16. **Remiterea de bani** – transfer electronic internațional de mijloace bănești în Dolari SUA / Euro / Ruble rusești / Lei moldovenești, efectuat de către o persoană fizică (Ordonator) în favoarea altei persoane fizice (Beneficiar) prin intermediul sistemului de remitere de bani;
- 1.17. **Valuta transferului** – valuta în care este efectuată remiterea de bani;
- 1.18. **Valuta cardului de plată** – valuta în care este emis cardului de plată a deținătorului.

## 2. DISPOZIȚII GENERALE

- 2.1. Serviciul TransferCARD – este un serviciu destinat beneficiarilor de remiteri de bani și oferă posibilitatea persoanelor fizice, deținători ai cardurilor de plată emise de BC “COMERTBANK” S.A, și/sau conturilor curente, deschise în BC “COMERTBANK” S.A să primească banii expediați prin sistemele de remitere de bani direct pe conturile curente, de card, utilizând funcționalitatea serviciului TransferCARD. Accesul la serviciul TransferCARD este posibil prin utilizarea interfeței sistemului de deservire bancară la distanță pentru persoane fizice de la BC “COMERTBANK” S.A.
- 2.2. Prezentul document „Regulile de utilizare a serviciului TransferCARD” (în continuare „Reguli”) stabilește cadrul general și descrie procedura de utilizare a serviciului TransferCARD.
- 2.3. Regulile reprezintă o oferta publică de utilizare a serviciului TransferCARD și sunt adresate tuturor persoanelor fizice cointeresate.
- 2.4. Acceptul în totalitate a prezentelor Reguli este condiționat de bifarea opțiunii **„Am luat cunoștință și sunt de acord cu Regulile de utilizare a serviciului TransferCARD”** în momentul completării formularului pentru eliberarea remiterii de bani prin serviciul TransferCARD.

## 3. CERINȚE PENTRU PRIMIREA REMITERII DE BANI

- 3.1. Pentru primirea remiterii de bani prin intermediul serviciului TransferCARD, Beneficiarul remiterii de bani trebuie să dețină:
  - a) **Card de plată activ**, emis de BC “COMERTBANK” S.A. și/sau cont curent deschis în BC “COMERTBANK” S.A.;
  - b) **Codul unic de identificare** al remiterii de bani;
  - c) **Actul de identitate**;
  - d) **Telefon mobil**;
  - e) **Dispozitiv cu acces la Internet**;
- 3.2. Plătitorul în momentul procesării remiterii de bani trebuie să indice în transfer datele beneficiarului (nume și prenume) în grafia latină (de exemplu: Rusu Andrei);
- 3.3. Suma remiterii de bani va fi creditată (transferați) direct în contul de card sau contul curent al clientului. În dependență de valuta contului de card sau contului curent serviciul TransferCARD permite primirea banilor în MDL, EUR și USD. În caz dacă valuta contului curent sau de card va fi diferită de valuta remiterii de bani, atunci clientul va avea posibilitatea convertirii automate a banilor în valuta contului curent sau de card (ex:EUR->MDL; USD->MDL; RUB->MDL).

## 4. PROCEDURA DE PRIMIRE A TRANSFERULUI DE BANI

- 4.1. După accesarea serviciului TransferCARD, beneficiarul remiterii va introduce în compartimentul „Detaliile transferului”, datele în conformitate cu informațiile obținute de la Ordonatorul remiterii de bani:
  - a) Tipul sistemului de remitere de bani (*din listă se va selecta sistemul de remitere de bani: Unistream, Contact, Leader, MoneyGram sau RIA*);
  - b) Țara de origine a remiterii (*din listă se va selecta țara din care sunt expediați banii*);
  - c) Codul unic de identificare al remiterii de bani;
  - d) Suma transferului;
  - e) Valuta transferului (EUR / USD / RUB);
- 4.2. După introducerea datelor transferului, clientul va introduce datele personale:



- a) Codul personal al clientului (*IDNP* format din 13 cifre indicate pe partea verso a buletinului de identitate);
  - b) În cazul alegerii primirii transferului pe cardul de plată, se indică pe deplin contul de card;
  - c) În cazul alegerii primirii transferului direct în contul curent, se introduce numărul deplin al contului (format IBAN);
- 4.3. Pentru măsuri de precauție, clientul va fi obligat să introducă și un text de verificare ce va fi afișat sub formă de imagine "captcha";
- 4.4. După ce clientul va apăsa butonul „Continuați”, sistemul va verifica:
- a) Existența transferului (*Datele transferului și Datele personale ale clientului*);
  - b) Veridicitatea și corectitudinea datelor introduse (*Datele personale ale clientului și Datele cardului de plată/contului curent*);
- 4.5. Dacă datele introduse de către client sunt **corecte**, în rezultatul căruia va fi găsită remiterea de bani expediată pe numele clientului beneficiar, atunci la numărul de telefon al clientului va fi expediată o parolă de unică folosință în cadrul unui mesaj SMS, care va fi necesar să fie introdusă în câmpul „**Codul SMS**”. Numărul telefonului clientului - este numărul oferit de către client în momentul deschiderii cardului de plată/contului curent. În caz dacă numărul de telefon mobil a fost schimbat, va fi necesar ca anterior efectuării operațiunii, beneficiarul să se apropie la oficiu BC „COMERTBANK” S.A., în care a fost deschis contul bancar, și să prezinte datele de contact corecte.
- 4.6. Imediat după introducerea codului de confirmare a operațiunii, suma transferului va fi virată (transferată) direct la contul bancar al clientului, deschis la BC „COMERTBANK” S.A., indicat de către client.
- 4.7. În cazul în care banii primiți sunt într-o altă valută decât cea a contului, atunci va fi indicat cursul de schimb aplicat la ziua realizării tranzacției, iar suma transferului va fi convertită în valuta contului bancar.

## 5. COSTUL SERVICIULUI

- 5.1. Din mijloacele bănești primite prin intermediul serviciului TransferCARD nu se percep comisioane adiționale. Prin urmare serviciul TransferCARD este absolut GRATUIT.

## 6. DISPOZIȚII FINALE

- 6.1. Clientul confirmă că toate condițiile din prezentele Reguli sunt clare pentru el și le acceptă în totalitate.
- 6.2. Clientul își exprimă consimțământul în vederea prelucrării de către bancă a datelor sale cu caracter personal, confirmă veridicitatea datelor furnizate și recunoaște dreptul băncii de a le verifica.
- 6.3. Clienții vor fi informați despre încetarea/modificarea prezentelor Reguli sau despre intrarea în vigoare a noilor Reguli de utilizare a serviciului TransferCARD, prin intermediul publicării informației respective/plasării versiunii noilor Reguli pe pagina serviciului TransferCARD. Regulile se consideră a fi modificate din momentul publicării/plasării noii versiuni pe site-ul TransferCARD.
- 6.4. Cu scopul evitării riscului unor acțiuni frauduloase cu cardul de plată, Deținătorul este obligat să respecte și să îndeplinească instrucțiunile de utilizare și păstrare a cardului de plată în conformitate cu “Regulile de utilizare a cardurilor de plată emise de BC “COMERTBANK” S.A.”.
- 6.5. Orice neînțelegeri și revendicări ce rezultă din utilizarea serviciului TransferCARD urmează a fi soluționate de către părți pe cale amiabilă. În lipsa unui consens, litigiile părților urmează a fi soluționate în modul stabilit de legislația în vigoare a Republicii Moldova.