

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ «МІА»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Информация о поставщике услуг:

Название поставщика услуг: "MOLDCELL" S.A.

IDNO: 1002600046027

Юридический адрес: Республика Молдова, MD-2060, мун. Кишинэу, ул. Белград, 3.

Адрес электронной почты: moldcell@moldcell.md

Веб-сайт: www.moldcell.md

Адреса пунктов работы Поставщика услуг: https://www.moldcell.md/rom/moldcell_offices/29

Орган, ответственный за надзор за обществом, эмитирующим электронные деньги:

Национальный Банк Молдовы (НБМ), веб-сайт: www.bnm.md

Лицензия общества, эмитирующего электронные деньги: **Серия ММІ № 000477 от 21.03.2023**

Регистрационный номер в Государственном реестре обществ, эмитирующих электронные деньги: **№ 7 от 17.03.2022**

В настоящих Правилах использования Системы мгновенных платежей «МІА» (далее – «Правила») содержится описание процесса по предложению Поставщиком услуг клиентам-физическим лицам возможности использования Системы мгновенных платежей «МІА», разработанной Национальным банком Молдовы.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, используемые в настоящих Правилах, имеют определения, указанные в нормативных актах или нижеуказанные определения:

Псевдоним – уникальный идентификатор, позволяющий пользователю платежных услуг представлять его вместо подробных персональных данных, необходимых для выполнения платежного поручения.

В соответствии с настоящими Правилами, в качестве Псевдонима используется номер мобильного телефона Получателя, зарегистрированного в Системе мгновенных платежей «МІА». Один номер телефона может быть связан только с одним счетом в базе данных НБМ для пользования услугами Системы мгновенных платежей «МІА».

Приложение Moldcell Money – мобильное приложение, позволяющее Пользователям получать доступ к Системе мгновенных платежей «МІА» и отправлять и (или) подтверждать инструкции по выполнению платежного поручения Поставщиком услуг через мобильное устройство.

Бенефициар/Получатель - физическое лицо, являющееся гражданином Республики Молдова, обладающее полной дееспособностью, имеющее действующий документ, удостоверяющий личность, и являющееся получателем денежных средств, которые являются предметом платежной операции, осуществляемой через Систему мгновенных платежей «МІА».

Платательщик - физическое лицо, являющееся гражданином Республики Молдова, обладающее полной дееспособностью, передающее платежные поручения по осуществлению мгновенных денежных переводов;

Пользователь – общее понятие для наименования в контексте, в зависимости от обстоятельств, Бенефициара и (или) Платательщика;

Система мгновенных платежей "МІА" - способ перевода денег между двумя лицами в режиме реального времени, который позволяет одному из вышеуказанных лиц отправлять/получать деньги с/на платежный счет другого лица непосредственно через приложение Moldcell Money, просто указав номер телефона получателя.

Услуга быстрого перевода (P2P) – услуга, предоставляемая в рамках Системы мгновенных платежей «МІА», позволяющая осуществлять межбанковские переводы с указанием Псевдонима Получателя (номера телефона), подключенного к Системе мгновенных платежей «МІА».

Запрос на перевод (RTP) – услуга, позволяющая Пользователю запрашивать инициирование платежного поручения в молдавских банках через приложение Moldcell Money у другого лица, зарегистрированного в Системе мгновенных платежей «МІА».

Оплата с QR - это услуга в рамках сервиса МІА Платежи Мгновенные, которая предоставляет возможность переводить или получать деньги с использованием QR-кода, путем его генерации и сканирования в приложении Moldcell Money.

3. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 3.1. Система мгновенных платежей «МІА» — это система мгновенных платежей в молдавских банках, позволяющая осуществлять быстрые денежные переводы непосредственно через Приложение Moldcell Money, просто указав номер мобильного телефона Получателя.
- 3.2. Мгновенные денежные переводы будут осуществляться и обрабатываться только в молдавских банках.
- 3.3. Система мгновенных платежей «МІА» доступна Пользователям, имеющим номер мобильного телефона (Псевдоним) согласно Национальному плану телефонной нумерации Республики Молдова в формате +373 XXXXXXXX.
- 3.4. Активация услуг, предоставляемых в Системе мгновенных платежей «МІА», осуществляется через Приложение Moldcell Money, с принятием Правил использования Системы мгновенных платежей «МІА».
- 3.5. Активация услуг доступна Пользователям, которые:
 - имеют счет/электронный кошелек для осуществления платежей через Приложение Moldcell Money.
 - успешно прошли процедуру частичной или полной идентификации клиента (Пользователя), разработанную Поставщиком;
 - имеют действующий номер мобильного телефона, с которого был открыт платежный счет.
- 3.6. Деактивация услуг Системы мгновенных платежей «МІА» осуществляется через Приложение Moldcell Money.
- 3.7. Если счет, установленный для Системы мгновенных платежей «МІА», будет закрыт, то услуги, предоставляемые в ее рамках, будут автоматически отключены.
- 3.8. В случае изменения Псевдонима, Пользователю следует повторно подтвердить свою учетную запись по умолчанию в Системе мгновенных платежей «МІА».

3.9. Использование Системы мгновенных платежей «МІА» осуществляется при условии принятия Пользователями настоящих Правил.

4. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

4.1 Активация услуг Системы моментальных платежей «МІА» предполагает:

- Привязку, в качестве Псевдонима, номера мобильного телефона, с которого был открыт платежный счет, к Системе мгновенных платежей «МІА»;
- Если использование Системы мгновенных платежей «МІА» впоследствии было активировано с того же номера мобильного телефона для другого поставщика платежных услуг той же системы, то этот счет станет базовым счетом оказания (получения) услуг в Системе мгновенных платежей «МІА»

4.2 Непосредственно после активации услуг в Системе мгновенных платежей «МІА», Поставщик отправит в НБМ необходимую информацию для оказания услуг: номер телефона Пользователя, IBAN счета, который привязан к номеру телефона Пользователя, IDNP, а также имя и фамилию Пользователя, зарегистрированные в Приложении Moldcell Money.

4.3 В любой момент, после активации услуг, если клиент финансового учреждения инициирует через Систему мгновенных платежей «МІА» какой-либо платеж по вашему номеру телефона, финансовое учреждение инициатора платежа запросит в базе данных НБМ номер телефона, а также другую связанную с ним информацию (IBAN счета, имя и фамилию, IDNP), и НБМ предоставит эту информацию независимо от того, будет ли инициированная транзакция успешно завершена или нет.

4.4 Если Пользователь не дает согласие на обработку данных, составляющих банковскую тайну, которые в зависимости от обстоятельств также являются персональными данными, он не вправе активировать услуги в Системе мгновенных платежей «МІА».

5. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ „МІА”

5.1. Услуга быстрого перевода (P2P):

5.1.1. При осуществлении платежа, инициируемого посредством указания номера мобильного телефона (Псевдонима) Получателя, Поставщик проверяет, зарегистрирован ли этот номер мобильного телефона в Системе мгновенных платежей «МІА». Если по запросу будет определен номер телефона, Плательщик сможет запросить перевод денег.

5.1.2. После того, как платеж был произведен, его невозможно отменить.

5.2. Запрос на перевод (RTP):

5.2.1. Запросы на перевод (RTP) инициируются через Приложение Moldcell Money на номер мобильного телефона (Псевдоним), Пользователь которого зарегистрирован в Системе мгновенных платежей «МІА» и активировал данную услугу. Запросы на перевод могут быть приняты или отклонены Получателем.

5.2.2. Получатель запроса на перевод (RTP) будет уведомлен посредством sms/push-уведомления;

5.2.3. Запрос на перевод (RTP) может быть отменен отправителем, если он не был принят Получателем.

- 5.2.4. Срок хранения Запроса на перевод (RTP) в Системе мгновенных платежей «MIA» составляет 24 часа, после чего он автоматически аннулируется, если не был принят Получателем.
- 5.2.5. Принятие запроса на перевод (RTP) эквивалентно заказу перевода через систему «MIA».
- 5.2.6. Суммы денег, полученные посредством Системы мгновенных платежей «MIA», будут выплачены на счет, связанный с соответствующим Псевдонимом Получателя.

6. ОГРАНИЧЕНИЯ

6.1. Для услуги быстрого перевода (P2P):

- а) Максимальная сумма платежа, осуществляемого в рамках Услуги быстрого перевода (P2P), составляет 5000 (пять тысяч) лей;
- б) Минимальная сумма составляет 5 (пять) лей;

Тип ограничения	Частично идентифицированный пользователь	Полностью идентифицированный пользователь
Минимальная сумма транзакции	10	10
Максимальная сумма транзакции	5 000	5 000
Дневной лимит по размеру транзакции	10 000	10 000
Месячный лимит по размеру транзакции	20 000	30 000

6.2. Для запросов на перевод (RTP):

- а) Максимальный размер Запроса на перевод (RTP) составляет 5000 (пять тысяч) лей;
- б) Максимальное число запросов на перевод (RTP) на одного Пользователя – 10 запросов в день;

6.3. Максимальный дневной лимит платежей, осуществляемых через систему мгновенных платежей «MIA», составляет 10 000 (десять тысяч) леев;

7. КОМИССИИ

Тарифы на P2P-платежи, обрабатываемые в системе Instant Payments

По сделкам в пользу третьих лиц в зависимости от ежемесячного объема сделок:

	Применяются комиссии	Стоимость комиссии
1	до 10 000 леев ежемесячно*, в том числе совокупно ежемесячно*	0

2	более 10 000 леев ежемесячно (применяется только для объема транзакций, превышающего эту сумму)	до 0,5% от суммы транзакции, но не более 5 леев за транзакцию
3	Комиссия, взимаемая с получателя платежей MIA Instant Payment (за каждый перевод)	0 MDL

**Ежемесячно – временной интервал календарного месяца, начиная с 1-го числа месяца.*

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОСТАВЩИКА УСЛУГ

8.1. Поставщик не несет ответственности в случае ошибочного указания Пользователями каких-либо данных, имеющих отношение к осуществлению платежей через Систему мгновенных платежей «MIA»;

9. ПРАВИЛА ПОДАЧИ ПРЕТЕНЗИЙ

9.1. Поставщик принимает, регистрирует и рассматривает жалобы на услуги, предоставляемые через Систему мгновенных платежей «MIA», через Службу поддержки клиентов по номеру телефона: 444 или по электронной почте moldcell@moldcell.md, или в письменной форме, отправленные в головной офис Поставщика.

10. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

13.1. Персональные данные Пользователя обрабатываются в соответствии с Политикой конфиденциальности и защиты персональных данных, принятой «MOLDCELL» S.A. и опубликованной на веб-сайте www.moldcell.md.

13.2. Поставщик уведомляет Пользователя, что целями обработки персональных данных, в том числе имеющих функцию идентификации, являются:

- a) Оказание Услуг через Систему мгновенных платежей «MIA»;
- b) Передача коммерческих сообщений (прямой маркетинг) и проведение исследований рынка напрямую или через специализированные компании.
- c) Создание баз данных и их использование в связи с оказанием услуг, являющихся предметом настоящих Правил.
- d) Передача данных в органы власти или в юридически учрежденные частные организации в целях выявления, оценки и предотвращения риска мошенничества, а также в целях предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

13.3. Поставщик вправе передавать персональные данные в организации в странах, которые обеспечивают адекватный уровень защиты персональных данных, в соответствии с действующими нормами законодательства.

13.4. Поставщик информирует Пользователя о том, что он обладает правами, предусмотренными действующим законодательством в отношении защиты персональных данных, а именно, право на информацию, право доступа, право вмешательства в данные и право на возражение, которое он может осуществить посредством письменного запроса, адресованного Поставщику.