

Що таке обліковий рахунок SMILE ?

- Рахунок SMILE - **це основний рахунок, ідентифікований IBAN**, аналогічний тому, який пропонують банки.
- Це не передплачена картка! **Mastercard - це дебетова картка**, пов'язана з обліковим рахунком.
- Різниця зі звичайними рахунками полягає в тому, що **Moneytrans не є банком**. Але ми гарантуємо кошти наших клієнтів іншими засобами, встановленими Національним банком Бельгії.
- Moneytrans France S.A.S.U., зареєстрований в РК Парижа під номером 878 055 862, чий зареєстрований офіс знаходиться за адресою Avenue de la Pompe 86, 75016 Paris, уповноважений як головний агент Moneytrans Payment Services S.A. у Франції і несе відповідальність, в цій якості, за організацію та нагляд за наданням послуги платіжного рахунку у Франції через власні відділення та уповноважених агентів. Таким чином, фінансові операції, що здійснюються у Франції, знаходяться під спільним наглядом Французького органу нагляду за фінансовим сектором (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution: <https://acpr.banque-france.fr/>) та Національного банку Бельгії.
- Рахунок зарезервований для власників французького ID або картки резидента.
- Клієнт повинен бути ідентифікований перед записом будь-якої транзакції на свій рахунок, щоб захистити його від будь-яких шахрайських дій.
- Ніяких інших документів на відкриття не потрібно. Однак Moneytrans може в подальшому запитувати у клієнтів в кожному конкретному випадку додаткові документи для розуміння мети їх діяльності (*склад домогосподарства, підтвердження професійного доходу, зв'язки з контрагентами за кордоном - > для кого*)
- Рахунок може бути використаний для отримання заробітної плати, оплати рахунків, грошових переказів (безкоштовно в Moneytrans при оплаті через рахунок) і щоденних витрат за допомогою дебетової картки.
- Використання облікового запису **заборонено в професійних цілях**. Це рахунок для фізичних осіб, а не для компаній!
- Клієнт повинен персонально користуватися своєю дебетовою картою. Він не може передати його третім особам, навіть членам своєї сім'ї, в Бельгії або за кордоном.
- **Один клієнт = один обліковий рахунок**. Немає спільних рахунків.
- Дебетова картка може бути використана **в будь-якій точці світу**, де приймаються платежі Mastercard
- **Банківські перекази з рахунків SMILE можливі тільки в інші європейські країни (зона SEPA)***
- Рахунок **не має змоги кредиту або овердрафту** і, таким чином, може бути використаний тільки до балансу рахунку. Він не генерує жодних відсотків на кошти, доступні на рахунку.
- Картка може використовуватися тільки для операцій в режимі реального часу, для яких наявний залишок на даному рахунку може бути миттєво перевірений. Таким чином, картка може бути відхилена на певних офлайн (відстрочених платежах) терміналах, таких як ті, що використовуються в повітряних суднах, на певних дорожніх зборах, автостоянках, торгових автоматах тощо.

*Послуга грошових переказів Moneytrans доступна для грошових переказів в інші країни.

Обмеження на операції :

Сума операцій	Межа
Максимальний залишок	10.000€
Кредитні операції (національні та SEPA)	
За 30 днів	10.000€
За 365 днів	30.000€
Дебетові операції (національні та SEPA)	
За 30 днів	10.000€
За 365 днів	30.000€
Вклади коштів у відділенні Moneytrans (лише BE)	
За 30 днів	750€
Зняття готівки у відділенні Moneytrans (лише BE)	
За 30 днів	250€
Операції з картками (у Бельгії та за кордоном)	
Зняття готівки в банкоматах	
За 30 днів	500€
Платежі картою онлайн або в магазинах	
За 30 днів	2.500€

Ліміти витрат :

Перед здійсненням операції власник картки повинен переконатися, що на його платіжному рахунку достатньо коштів. Він також повинен уникати перевищення лімітів витрат, що застосовуються до карткових операцій, як це встановлено надалі:

Обмеження на використання картки :

Тип транзакції	Межа
Зняття готівки у відділеннях Moneytrans	
За добу	250€
За 30 днів поспіль	250€
Зняття готівки в банкоматі (в Бельгії та за кордоном)	
За добу	500€
За 30 днів поспіль	500€
Платежі в роздрібних магазинах (в Бельгії та за кордоном)	
За 30 днів поспіль	2.500€

Розірвання договору :

- Клієнт визнає, що **Moneytrans може тимчасово призупинити платіжний рахунок** або розірвати договірні відносини в разі, якщо він не надасть такі додаткові документи, які можуть вимагатися Moneytrans.
- **Клієнт може в будь-який час і без обґрунтування закрити свій рахунок**, повідомивши про своє рішення у уповноваженому відділенні Moneytrans, через транзакційний веб-сайт або зателефонувавши в службу підтримки клієнтів Moneytrans.
- **Moneytrans також може розірвати договір** у будь-який час, повідомивши клієнту про це протягом двох місяців. Крім того, Moneytrans може припинити відносини з негайним вступом в силу і без попереднього повідомлення, повідомивши клієнта простою електронною поштою, у випадку, якщо (а) **клієнт більше не є резидентом Франції**, (b) **він не виконує свої договірні зобов'язання**, або, (c) **він здійснює серйозне порушення довіри**. Серйозні порушення довіри включають, але не обмежуються лише випадками, коли клієнт:
 - Не дотримується запобіжних заходів, рекомендованих Moneytrans;
 - Не надає додаткових ідентифікаційних даних або документів, запитаних Moneytrans, або,
 - Неналежним чином користується платіжними послугами.