

**CONDIȚII GENERALE
DE PRESTARE A SERVICIILOR PENTRU
CLIEȚI BUSINESS ÎN CADRUL
B.C. „PROCREDIT BANK” S.A.**



CUPRINS:

- I. Scopul
- II. Termeni utilizați
- III. Obligațiunile părților
- IV. Cont curent
- V. Cont curent generator de dobândă
- VI. Cont de depozit
- VII. Cont de economii Flexibil
- VIII. Carduri bancare
- IX. Cod de depunere/retragere la bancomat din Zona de Autodeservire 24/7 a Băncii
- X. Sistemul de deservire bancară la distanță ProBanking Business
- XI. Web Service
- XII. MT940

I. SCOPUL

1.1. Prezentele Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru clienți business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A. (în continuare Condiții Generale) au drept scop reglementarea relațiilor dintre Bancă și Client (în continuare Părți) cu privire la deschiderea, deservirea, gestionarea și închiderea conturilor bancare ale Clientului în Bancă, precum și reglementarea condițiilor de prestare a serviciilor destinate Clienților Business. Acestea sunt parte componentă a contractelor semnate de Bancă și Client Business.

1.2. Serviciile bancare definite în prezentele Condiții Generale vor fi furnizate numai clienților business care corespund unuia din următoarele criterii:

1.2.1. Agentul economic are rulaj mediu anual pe cont curent în valoare de 1 500 000 lei moldovenești și mai mult (pentru conturile în valută străină – echivalentul în lei moldovenești la cursul oficial);

1.2.2. Agentul economic este afiliat agentului economic menționat în pct.1.2.1 în prezentele Condiții Generale;

1.2.3. Agentul economic are rulaj mediu anual pe cont curent în valoare de până la 1 500 000 lei moldovenești și este acceptat pentru inițierea relațiilor de afaceri cu Banca, de către Comitetul de Conducere al Băncii.

II. TERMENI UTILIZAȚI

2.1. În prezentele Condiții Generale, următorii termeni vor fi interpretați după cum urmează:

Autentificare – procedură care permite Băncii să verifice utilizarea unui instrument de plată specific, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia;

Autorizarea operațiunii de plată – reprezintă exprimarea consimțământului Clientului Băncii (în calitate de plătitor) înainte sau după executarea operațiunii de plată;

Bancă - reprezintă Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A.;

Capitalizarea lunară a dobânzii – adăugarea automată a dobânzii calculate pe parcursul lunii la contul Clientului (contul care presupune calcularea dobânzii). Dobânda se adaugă la sfârșitul fiecărei luni;

Card adițional – este un card atașat de un cont la care mai există deja emis un card principal;

Card de debit – permite utilizarea numerarului disponibil în contul bancar al titularului de la ATM, Internet și terminale POS. Folosind acest card deținătorii nu pot depăși suma disponibilă în contul bancar la care este legat respectivul card;



Card de plată – suport de informație standardizat și, după caz, personalizat prin intermediul căruia deținătorul cu utilizarea numărului personal de identificare al său și/sau a unor alte coduri care permit identificarea sa, în funcție de tipul cardului are acces la distanță la contul bancar la care este atașat cardul bancar în vederea efectuării anumitor operațiuni prevăzute de banca emitentă;

Certificat – cheie publică ce conține informație suplimentară (cu privire la proprietar, data de expirare, etc.) certificată prin semnătură digitală a persoanei abilitate;

Client Business (în continuare numit Client) reprezintă orice persoană juridică agent economic (inclusiv persoana fizică care practică activitatea de antreprenor), care a deschis un cont bancar la Bancă, în calitate de titular de Cont și care în relația cu Banca acționează prin persoane împuternicite în acest sens;

Consimțământul de executare a operațiunilor de plată sau o serie de operațiuni de plată – reprezintă acordul Clientului – titularului contului sau a persoanei autorizate în cont pentru executarea unei operațiuni de plată, care poate fi exprimat în următoarele moduri:

- a) Prin aplicarea semnăturii pe documentele pe suport de hârtie, prezentate spre executare la bancă (Ordine de plată ș.a.);
- b) Prin aplicarea codului PIN la operațiunile efectuate prin intermediul cardului de plăți;
- c) Prin indicarea datelor cardului la operațiunile efectuate pe internet prin intermediul cardului de plăți;
- d) Prin indicarea loghin-ului, parolei și utilizarea certificatului;
- e) Alte modalități în dependență de specificul serviciului oferit de Bancă;

Consimțământul de transmitere a mesajului MT940 – reprezintă acordul Clientului cu faptul că informația despre conturi și extrase de cont, va fi dezvăluită băncii corespondente ProCredit Bank AG, Rohmerplatz 33 – 37, 60486 Frankfurt pe Main, Germania, prin intermediul canalului de comunicare SWIFT și beneficiarului mesajului MT940, indicat de către Client în cererea de oferire a serviciului.

Cont bancar – orice cont curent și/sau de depozit, deschis de Client la Bancă (în continuare cont);

Cont curent – cont deschis de Bancă pentru titularul de cont, care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar efectuate în/din acest cont;

Cont de depozit – cont deschis de Bancă pentru titularul de cont, destinat evidenței operațiunilor de depunere și plasare a mijloacelor bănești temporar libere la termen (cont de depozit la termen – cont deschis de Bancă, în care sunt depuse mijloace bănești cu dobândă, pentru o perioadă fixă de timp) sau la vedere (cont de depozit la vedere – cont deschis de Bancă, în care sunt depuse mijloace bănești cu sau fără dobândă fără fixarea termenului de plasare);

Codul de depunere la ATM (codul de depunere) – codul de identificare, emis de Bancă, utilizat de Client la fiecare depunere a numerarului în cont bancar prin intermediul bancomatelor Băncii;

Codul de retragere la ATM (codul de retragere) – codul de identificare, emis de Bancă, utilizat de Client la fiecare retragere a numerarului din cont bancar prin intermediul bancomatelor băncii.

Cod IBAN – reprezintă un șir din 24 de caractere ce identifică în mod unic contul unui client la o instituție financiară, fără necesitatea conversiei manuale a datelor și are următoarea semnificație:

- a) primele două caractere (alfabetice) – reprezintă codul țării („MD” pentru Republica Moldova);
- b) următoarele două caractere (numerice) – reprezintă codul de control („25” în exemplul de mai jos);
- c) următoarele două caractere (alfanumerice) – reprezintă identificatorul băncii (codul Băncii – „PR”, în exemplul de mai jos), atribuit de către Banca Națională a Moldovei;
- d) următoarele optsprezece caractere (alfanumerice) – conțin contul Clientului deschis în Bancă (contul deschis în Bancă are 16 caractere, plus încă 2 zerouri adăugate în fața contului, „002225999999999498” în exemplul de mai jos).

Exemplu: MD25PR002225999999999498;



Cont inactiv – contul bancar la care nu au fost efectuate operațiuni de către client pe parcursul perioadei de 180 de zile calendaristice;

Date cu caracter personal – orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (subiect al datelor cu caracter personal). Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;

Deținător al cardului – cardul bancar poate fi emis Clientului Business, care îndeplinește toate condițiile prevăzute la deschiderea unui cont bancar cu Banca și care acceptă să achite taxa pentru card și alte comisioane conform listei de prețuri ale Băncii;

Dobândă – suma de bani, pe care Banca o plătește deponentului, în mărime procentuală din suma depusă în contul bancar purtător de dobândă, pentru plasarea mijloacelor bănești;

Instrucțiune autorizată – orice cerere de cumpărare/vânzare a valutei străine sau monedei naționale; ordin de plată pentru transferuri intrabancare/ordinare/bugetare și în valută străină și documentul justificativ, transmise Băncii prin intermediul aplicației ProBanking Business de către Beneficiar, identitatea cărora a fost stabilită prin utilizarea Numelui utilizatorului, parolei și semnăturii digitale;

Închiderea contului – presupune rezilierea contractului de deschidere cont și închiderea serviciilor conectate acestui cont, dacă astfel de servicii există;

Închiderea contului la inițiativa Băncii – presupune rezilierea unilaterală a contractului de deschidere a contului în cazul în care clientul nu corespunde cu criteriile privind rulajele medii stabilite de către Bancă.

Nume utilizator – element de identificare al Beneficiarului utilizat pentru accesarea aplicației ProBanking Business;

Ordin de plată – dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;

Parolă – element care asigură securitatea utilizării serviciului ProBanking Business, ales de utilizator în conformitate cu criteriile detaliate în „*Ghidul utilizatorului ProBanking Business*”;

Persoană – persoană fizică sau juridică, asociație sau grup de persoane acționând în comun, înregistrate ca atare sau nu, indiferent de forma de proprietate;

ProBanking Business – aplicație informatică, pusă la dispoziția Beneficiarului de către Bancă prin intermediul paginii web <https://eba.procreditbank.md> ce permite acestuia să aibă acces la distanță la mijloacele aflate în contul său bancar, în scopul obținerii de informații privind starea contului bancar și a operațiunilor realizate, efectuării de plăți în numele și din ordinul său prin intermediul unei aplicații informatice, a unei metode de autentificare electronică și al unui mijloc de comunicație;

Rulaj mediu pe cont – suma totală a intrărilor de mijloace bănești la conturile curente deschise în Bancă, indiferent de tipul monedei, cu excepția intrărilor de mijloace bănești din contul produselor creditare obținute de la Bancă, rambursării sumelor transferate anterior și intrărilor din alte conturi ale clientului deschise în Bancă;

SMS Notificări – este un serviciu oferit de către Bancă Clientilor Business prin intermediul telefonului mobil, în scopul obținerii informației aferente operațiunilor realizate.

Tarife și comisioane – lista tuturor comisioanelor, dobânzilor și penalităților aplicate de Bancă pentru serviciile acordate clienților Băncii;

Tranzacții transfrontaliere – plățile efectuate cu carduri bancare în afara Republicii Moldova. Acestea se referă nu numai la operațiunile efectuate cu prezența fizică a cardului (retragere de numerar la ATM, plata achizițiilor în magazin prin intermediul terminalului de plată (POS), dar și la achizițiile efectuate în internet prin intermediul site-urilor străine;



Web Service – serviciu care permite monitorizarea plăților, actualizarea soldului, generarea extraselor precum și integrarea directă în sistemele contabile.

Zona 24/7 – Zona de autodeservire ce oferă posibilitatea de a accesa cele mai frecvente servicii bancare ce includ depuneri și retrageri de numerar în conturi, în orice moment, chiar și în afara orelor de lucru. Zona de autodeservire este deschisă 24 de ore, 7 zile pe săptămână și este accesibilă cu ajutorul cardului bancar.

2.2. În prezentele Condiții Generale, cu excepția cazului când contextul cere altfel sau a unei prevederi contrare:

- a) cuvintele care indică singularul includ și pluralul, iar cuvintele care indică pluralul includ și singularul;
- b) cuvintele care indică un gen includ toate genurile;
- c) cuvintele care indică persoane vor include persoane fizice și/sau juridice, după caz;
- d) referințele la orice acte normative se consideră a face referire și la orice acte normative subsecvente prin care acestea sunt completate;

III. OBLIGAȚIUNILE PĂRȚILOR

3.1. Banca se obligă:

3.1.1. Să asigure integritatea mijloacelor bănești aflate în contul bancar și să nu permită persoanelor terțe de a dispune de mijloacele bănești ale Clientului, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare ori la dispoziția în scris a Clientului.

3.1.2. Să înregistreze în contul bancar al Clientului sumele bănești depuse de acesta sau de un terț în numerar sau transferate din conturile bancare altor persoane în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare, dacă operațiunea solicitată nu contravine legislației sau regulamentelor interne ale Băncii.

3.1.3. Să efectueze corectarea erorilor ce au fost semnalate de către Client, dacă acestea sunt recunoscute de Bancă.

3.1.4. Să asigure confidențialitatea informației privind starea conturilor bancare și operațiunilor înregistrate în ele.

3.1.5. Să informeze organele fiscale teritoriale unde Clientul se află la evidență despre deschiderea, modificarea sau închiderea contului bancar și să demareze operațiunile bancare în/din cont/conturi bancare doar după confirmarea de către organele fiscale privind luarea la evidență a contului bancar.

3.1.6. Să execute în limitele disponibilităților din contul bancar toate operațiunile cu mijloacele bănești din contul bancar privind transferul unor sume către alte persoane și/sau retragerile de numerar.

3.1.7. Să acorde, la solicitările Clientului, informația privind modificările în actele normative în vigoare privind deschiderea, gestionarea și închiderea contului bancar, operațiunile de casierie, operațiunile de plată, precum și despre modificarea elementelor bancare ale Băncii.

3.1.8. Să achite Clientului dobândă în funcție de mijloacele financiare disponibile în contul Clientului, reieșind din mărimea și condițiile indicate în Acordul Individual.

3.2. Banca este în drept:

3.2.1. Să nu efectueze operațiuni în/din contul Clientului în cazul când documentele prezentate contravin actelor normative și interne ale Băncii, explicând motivele refuzului Clientului.

3.2.2. Să suspende operațiunile în/din conturi (în afară de operațiunile legate de mijloacele bănești înregistrate în contul bancar în urma comercializării gajului) la primirea dispoziției privind suspendarea operațiunilor la conturile Clientului, emise de către:

- a) organul fiscal;
- b) Centrul National Anticorupție;
- c) alte organe împuternicite în conformitate cu legislația în vigoare.



3.2.3 Să execute aplicarea sechestrului pe mijloacele bănești din conturi (în afară de mijloacele bănești înregistrate în urma comercializării gajului, precum și sumele înregistrate în conturile provizorii) în baza încheierii, ordonanței, etc., emise de:

- a) executorii judecătorești;
- b) de alte organe împuternicite de lege cu acest drept.

3.2.4 Să retragă prin dispoziții proprii interne din contul Clientului sumele înregistrate eronat de către Bancă, care nu-i aparțin Clientului și/sau sumele datorate în conformitate cu **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business, Informației privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A. și Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de BC „ProCredit Bank” SA pentru Clienți Business**. În legătură cu aceasta Clientul își exprimă consimțământul său expres și împuternicește Banca să treacă de sine stătător la scăderi, din conturile, deschise la Bancă, sumele înregistrate eronat și/sau datorate. În cazul sumelor înregistrate eronat în contul bancar, concomitent cu extrasul din contul bancar va furniza Clientului și o notă contabilă pentru această tranzacție. Prezenta împuternicire este irevocabilă și rămâne în vigoare pe toată perioada existenței contului.

3.2.5 Să modifice numărul contului, dacă aceasta rezultă din modificarea legislației Republicii Moldova, informând titularul de cont în termen nu mai mic de 30 de zile calendaristice până la efectuarea acesteia.

3.2.6 Să solicite de la Client documente suplimentare cu privire la operațiunile în/din contul Clientului. În cazul neprezentării documentelor solicitate, Banca va refuza executarea operațiunii.

3.2.7 Să refuze deschiderea contului sau să închidă contul conform politicii Băncii de cunoaștere și acceptare a Clientului sau conform legislației în vigoare a Republicii Moldova, precum și în cazul în care Clientul efectuează operațiuni, ce contravin prevederilor **Legii nr.308 din 22.12.2017** cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

3.2.8 Să modifice **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business și Tarifele și limitele cardurilor bancare emise pentru Clienți Business**, afișându-le pe panoul de informații din Bancă și pe pagina web al Băncii, cu 15 zile calendaristice înainte de data operării modificării. În caz că Clientul nu va prezenta careva obiecții vizavi de aceste modificări, până la expirarea acestui termen, Banca va considera că Clientul și-a exprimat în mod tacit voința de a se modifica tarifele de remunerație pentru serviciile prestate conform ordinii stabilite în Bancă. Modificările survenite cu privire la rata dobânzii sau la cursul valutar pot fi aplicate imediat și fără nici o notificare.

3.2.9 Să modifice prezentele **Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru Clienți Business**, afișându-le pe panoul de informație din subdiviziuni și pe pagina web a Băncii cu 30 de zile calendaristice înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.

3.2.10 Să indice statutul contului drept inactiv în cazul în care la contul respectiv nu au fost efectuate operațiuni de către client pe parcursul perioadei de 180 de zile.

3.2.11 Să închidă contul bancar și instrumentele de plată atașate, cu informarea clienților prin anunț pe pagina web a Băncii, dacă pe cont nu a fost efectuată nici o tranzacție pe parcursul a ultimelor 180 zile.

3.2.12 Să anuleze, fără înștiințare în prealabil, condițiile, tarifele și comisioanele preferențiale pentru serviciile bancare prestate Clienților Business aferente contului bancar, în care nu au fost efectuate operațiuni de către client pe parcursul perioadei de 180 de zile și statutul căruia a devenit inactiv. Totodată, în acest caz, Banca va oferi clientului condiții, tarife și comisioane standarde pentru serviciile bancare prestate Clienților Business, în vigoare în ziua efectuării modificărilor sus menționate.

3.2.13 Să blocheze un instrument de plată, cont sau sumă din motive obiective, legate:

- a) de securitate;
- b) de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
- c) de un risc sporit semnificativ al incapacității plătitorului de a executa obligația de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit;
- d) de cererea clientului;
- e) de cazurile în care contul clientul este blocat în baza Dispoziției de Suspendare emisă de Inspectoratul Fiscal;
- f) de expirarea buletinului de identitate al persoanelor autorizate să opereze la cont;
- g) de expirarea informației cu privire la identificare clienților, care trebuie actualizată cel puțin odată pe an.

În cazul în care instrumentul de plată este blocat conform punct 3.2.13. lit. a)-c) Banca, dacă este posibil, înainte de blocare sau imediat după blocarea instrumentului de plată, informează clientul (prin



SMS, contact telefonic, scrisoare sau e-mail) despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestui blocaj, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de acte normative. Banca deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

3.2.14. Să anuleze codul de depunere, fără acordul expres al clientului dar cu înștiințarea lui, în cazul în care utilizarea codului este asociată cu acte necoordonate cu Banca, dubioase sau ilicite, anularea fiind necesară pentru a preveni posibilele acte de fraudare sau spălarea a banilor.

3.2.15. Să rezilieze unilateral contractul de cont curent în cazul în care clientul nu corespunde cu criteriile privind rulajele medii stabilite de către Bancă, pe parcursul ultimelor 6 luni, informând în scris clientul, în prealabil cu 10 zile.

3.2.16. Să blocheze intrările în cont în sumă mai mare de 3 000 000 MDL până la efectuarea investigațiilor aferente.

3.2.17. Să închidă contul la inițiativa Băncii în cazul în care Clientul nu a actualizat Declarația Persoanei Juridice în conformitate cu prevederile **Legii 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului**.

3.3. Clientul se obligă:

3.3.1 Să prezinte Băncii:

- a) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului, conform actelor normative în vigoare, inclusiv și actelor interne ale Băncii;
- b) datele ce permit identificarea persoanei împuternicite a Clientului în relațiile cu Banca (în cazul când aceasta nu este indicată în „Fișa cu speciamentele de semnături”);
- c) documentele de plată în decursul zilei operaționale definite conform programului de lucru al Băncii;
- d) cererea de eliberare a mijloacelor în numerar – cu cel puțin o zi bancară, până la ora 12.00, înainte de data necesității obținerii. Suma pentru care se prezintă cererea este indicată în Tarifele și Comisiunile Băncii pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business;
- e) modificările și completările la actele sale de constituire și în alte documente prezentate la deschiderea conturilor bancare – în termen de 5 zile de la data înregistrării acestora;
- f) informația cu privire la identificare clienților care trebuie actualizată cel puțin odată pe an.

3.3.2. Să informeze în scris Banca:

- a) despre schimbarea adresei sale juridice, în termen de 3 zile de la înregistrarea acestei schimbări;
- b) ori de câte ori constată o neregularitate, în extrasul de cont, inclusiv și confirmarea soldului la sfârșit de an, nu mai târziu de 10 zile calendaristice după eliberarea extrasului de cont.

3.3.3. Să ia cunoștință cu **Tarifele și Comisiunile Băncii pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business, Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienti de către B.C. ProCreditBank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare**, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clienti Business și **Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienti Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.**, precum și să verifice actualitatea acestora și modificările operate la acestea cel puțin lunar la sediul Băncii sau prin intermediul paginii web a Băncii.

3.3.4. Să comunice și să restituie Băncii sumele înscrise eronat în conturile sale și care nu-i aparțin - nu mai târziu de 10 zile calendaristice după primirea extrasului de cont. În legătură cu aceasta, Clientul împuternicește Banca, în mod irevocabil, să retragă prin dispoziții proprii interne din contul Clientului sumele înregistrate greșit, care nu-i aparțin. În cazul în care Clientul refuză să restituie sumele care nu i se cuvin, Banca poate pretinde încasarea dobânzii calculate în conformitate cu legea.

3.3.5. Să achite Băncii remunerația pentru serviciile prestate de Bancă conform **Tarifelor și Comisiunelor Băncii pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business și Tarifelor și limitelor cardurilor bancare**, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clientii Business ale Băncii în vigoare.

3.3.6. Să asigure pe contul său bancar mijloace bănești suficiente pentru efectuarea operațiunilor solicitate și achitarea remunerației pentru serviciile prestate de Bancă.

3.3.7. Să nu utilizeze serviciile Băncii și Banca pentru spălarea banilor, finanțarea terorismului și alte operațiuni ilegale și să despăgubească Banca pentru prejudiciul cauzat în rezultatul unor astfel de acțiuni.



3.3.8. Să prezinte documentele solicitate de Bancă cu privire la operațiunile efectuate în/din contul Clientului.

3.3.9. Să garanteze siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat.

3.3.10. Să notifice Banca imediat ce ia cunoștința despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

3.3.11. Să notifice Banca în cazul în care clientul modifică operatorul de telefonie mobilă pentru numărul de telefon pentru care a dat acordul să primească informație.

3.4. Clientul este în drept:

3.4.1. Să gestioneze de sine stătător mijloacele bănești aflate în Contul bancar, în conformitate cu prevederile prezentelor **Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru Clienți Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.**

3.4.2. Să solicite, în baza unei cereri, blocarea contului atât pe debit, cât și pe credit, doar în cazurile în care blocarea nu contravine legislației în vigoare a Republicii Moldova.

3.4.3. Să obțină efectuarea corectării și/sau completărilor respective, la informarea în scris a Băncii despre constatarea erorilor sau a unor omisiuni la înregistrarea în cont. Termenul corectării și/sau completării poate varia în dependență de timpul necesar pentru investigarea și verificarea informației comunicate de client.

3.4.4. Să primească extrase de cont.

3.4.5. Să fie informat prin intermediul paginii web a Băncii și panoul de informație din subdiviziunile Băncii privind modificările ce au loc în **Tarifele și Comisiunile Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienților Business, Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C. ProCreditBank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienți Business**, precum și în **Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienți Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.**

3.4.6. Să solicite închiderea anticipată a conturilor și a serviciilor conectate informând în prealabil Banca în termenul de 5 zile și numai după achitarea către Bancă a tuturor comisiunilor/restanțelor pe care le datorează acesteia și cu respectarea tuturor obligațiilor asumate prin prezentele **Condiții Generale** și alte contracte încheiate cu Banca.

3.5. Condiții de prelucrare a datelor cu caracter personal:

3.5.1. Banca a informat Clientul despre faptul, că este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal cu identificatorul 0000018, prin Decizia Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal nr. DD-1357118372527 din 02.01.2013, în condițiile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

3.5.2. Drepturile și obligațiile Părților în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal:

3.5.2.1. Clientul dispune de următoarele drepturi:

- De a fi informat despre identitatea operatorului de date cu caracter personal, despre scopul prelucrării acestor date și destinatarii datelor cu caracter personal colectate;
- De acces, intervenție și opoziție în raport cu datele cu caracter personal furnizate;
- De a nu fi supus unei decizii individuale.

3.5.2.2. Banca dispune de următoarele drepturi:

- De a prelucra datele cu caracter personal (inclusiv transmiterea transfrontalieră) aferente Clientului în scopul încheierii, modificării, executării și încetării relațiilor de afaceri;
- De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului, după încetarea Contractelor, în scopul promovării serviciilor și produselor sale, precum și în scopuri de marketing;
- De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului după încetarea Contractelor, în scopul desfășurării activității sale și cu condiția de a nu prejudicia Clientul.

3.5.2.3. Clientul se obligă:

- Să nu facă abuz de drepturile sale aferente subiectului datelor cu caracter personal, precum și să nu le exercite cu rea-credință în scopul împiedicării executării Contractelor;
- Să asigure informarea administratorului, asociaților și a beneficiarilor săi efectivi despre transmiterea și prelucrarea datelor cu caracter personal ale acestora de către Bancă în condițiile legii, date ce au



fost sau vor fi obținute de la Client, precum și date ce au fost sau vor fi obținute/transmise de la/către deținători ai datelor cu caracter personal.

3.5.2.4. Banca se obligă:

- a) Să transmită datele cu caracter personal aferente Clientului către biroul istoriilor de credit, doar cu consimțământul Clientului;
- b) Să transmită persoanelor terțe și autorităților abilitate prin legi speciale, datele cu caracter personal aferente Clientului, doar în condițiile legislației în vigoare;
- c) Să asigure confidențialitatea datelor cu caracter personal furnizate de Client;
- d) Să distrugă sau să depersonalizeze datele cu caracter personal la epuizarea scopului menționat mai sus.

3.5.3. Până la retragerea expresă a consimțământului său, Clientul permite Băncii să prelucreze datele sale cu caracter personal (inclusiv transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal) pe o perioadă așa cum prevăd actele normative în vigoare ale Republicii Moldova, care poate depăși perioada de acțiune a Contractelor încheiate între Bancă și Client.

3.6. Răspunderea părților:

3.6.1. Banca nu poartă răspundere pentru:

- a) rezultatele serviciilor prestate de către Bancă în conformitate cu dispozițiile Clientului;
- b) prezentarea de către Client în orice formă a unor date eronate sau incomplete pentru efectuarea de către Bancă a unor operații în interesul Clientului.

3.6.2 Banca nu poartă răspundere pentru neexecutarea dispozițiilor Clientului, survenirea cărora nu ține de voința Băncii, care cuprind, dar fără a se limita la acestea:

- a) modificarea cursului oficial și/sau cursului de schimb valutar al valurilor străine stabilit de Bancă cu care operează Clientul prin intermediul Băncii și / sau al băncilor corespondente ale Băncii;
- b) operațiunea solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova;
- c) acțiunile și / sau inacțiunile terțelor persoane, inclusiv ale băncilor corespondente ale Băncii;
- d) incapacitatea sau insolvabilitatea financiară a Băncii corespondente sau băncii de tranzit, prin intermediul căreia se face plata, sau retragerea licenței bancare a acesteia;
- e) în alte cazuri, când culpa Băncii lipsește

3.6.3 Banca nu poartă răspundere pentru securitatea transmiterii informației prin telefon în procesul de furnizare a informației despre ieșirile din cont și intrările în cont.

3.6.4. Banca poate despăgubi Clientul pentru prejudiciul cauzat în cazul:

- a) transferului întârziat din contul curent al sumelor bănești din vina B.C. „ProCredit Bank” S.A.
- b) percepției incorecte a sumei din contul curent din vina B.C. „ProCredit Bank” S.A.

3.6.5. Despăgubirea va consta în plata exclusivă a unei dobânzi, în mărimea ratei de bază a Băncii Naționale a Moldovei la data cauzării prejudiciului, din suma netransferată sau percepută incorect.

3.6.6. Clientul va despăgubi Banca în cazul:

- a) neexecutării sau executării cu întârziere a obligației de a înștiința și restitui sumele înscrise incorect de către Bancă în conturile acestuia;
- b) neachitării sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă.

3.6.7. Despăgubirea va consta în plata exclusivă a unei dobânzi, în mărimea ratei de bază a Băncii Naționale a Moldovei la data cauzării prejudiciului, din suma înscrisă incorect sau suma neachitării, sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă.

3.6.8. Părțile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor conform prezentelor Condiții dacă acestea sunt cauzate de circumstanțe imprevizibile (forță majoră) și care nu pot fi depășite, cum sunt: inundațiile, incendiile, calamitățile naturale, acțiunile militare, acțiunile organelor publice etc. Partea care invocă forța majoră va notifica cealaltă parte despre circumstanțele intervenite și impactul lor asupra executării obligațiilor și va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor acestor circumstanțe. Forța majoră va fi constatată de autoritatea competentă din Republica Moldova, care este Camera de Comerț și Industrie.

3.7. Alte condiții:

3.7.1. Clientul garantează Băncii precum că mijloacele bănești, depuse în conturile bancare au fost



obținute în conformitate cu legislația națională în vigoare și nu constituie venituri din activitate ilicită.

3.7.2. Pentru deservirea serviciilor, Clientul va achita Băncii lunar un comision în mărimea stabilită în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business**. Perceperea comisionului se începe cu luna curentă (prin depunerea anticipată a mijloacelor bănești la contul curent).

3.7.3. Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea comisioanelor stabilite în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business și Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clientii Business** în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piața bancară.

3.7.4. În cazul în care Banca va modifica mărimea comisioanelor aferente utilizării serviciilor, aceasta va înștiința Clientul cu 15 zile calendaristice înainte de operarea modificărilor în tarife, prin publicarea unui anunț pe pagina web a ProBanking și/sau a Băncii precum și prin afișarea informației la panourile informative din subdiviziunile Băncii.

3.7.5. Comisioanele privind serviciile prestate de Bancă vor fi achitate de către Client din surse proprii prin suplinirea contului său curent în MDL cu mijloace bănești, iar Banca le va deconta în vederea achitării. În acest sens Clientul își exprimă acordul său expres și împuternicește Banca privind decontarea sumelor înscrise în contul său curent deschis la Bancă, iar în cazul insuficienței mijloacelor bănești la contul curent indicat, și din alte conturi curente ale Clientului deschise la Bancă, inclusiv și în valută străină. Clientul își dă acordul, în cazul decontării mijloacelor bănești din conturile în valută străină, privind convertirea valutei în lei moldovenești la cursul comercial al Băncii la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business** pentru astfel de operațiuni. Prezentele condiții sunt valabile până la executarea integrală a obligațiilor asumate.

3.7.6. În cazul insuficienței mijloacelor bănești la contul Clientului, necesare pentru achitarea comisioanelor pentru utilizarea serviciilor, Banca va suspenda executarea operațiunilor și/sau a serviciilor până la momentul achitării integrale a tuturor comisioanelor.

3.7.7. Toate litigiile și divergențele, care pot apărea la executarea relațiilor de afaceri cu respectivul Client, se vor soluționa pe cale amiabilă, iar în cazul în care Părțile nu vor ajunge la o soluție amiabilă a litigiului / divergenței acestea se vor soluționa de către instanța de judecată competentă.

3.7.8. În cazul în care prezentele Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clientii Business în cadrul BC ProCredit Bank SA, nu reflectă careva situații, Părțile se vor conduce de legislația civilă în vigoare.

3.7.9. Părțile de comun acord au convenit privind păstrarea confidențialității informațiilor și/sau documentelor de care au făcut cunoștință în timpul executării obligațiilor.

3.7.10. Părțile au convenit să se comporte cu bună credință și diligență la momentul nașterii obligațiilor, pe durata existenței, la momentul executării și stingerii acestora asumate o dată cu utilizarea serviciilor prestate de BC ProCredit Bank SA.

IV. CONT CURENT

4.1. Contul curent este destinat pentru evidența mișcării mijloacelor bănești depuse de către Clientii Business. În acest cont se înregistrează operațiunile curente cu numerar și prin virament, care pot fi efectuate de către Client sau persoana autorizată. Contul curent este un cont bancar operațional, iar tranzacțiile de depunere/încasare a mijloacelor bănești reprezintă inițierea utilizării acestora de către Client și, în anumite cazuri necesită prezentarea unor acte suplimentare la solicitarea Băncii.

4.2. Condițiile de acceptare a deschiderii contului curent

4.2.1. Contul curent, indiferent de tipul valutei, obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu.

4.2.2. Contul curent în lei moldovenești obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu, și cu cel puțin un card VISA Business.

4.2.3. Până când cardul VISA Business emis este gata și eliberat clientului, Banca va oferi clientului un cod de depunere pentru un termen de 21 zile, prin intermediul căruia va depune numerar în contul



său curent la bancomat.

4.2.4. Prin contul curent se pot efectua următoarele operațiuni:

- a) transferuri (locale și internaționale);
- b) schimb valutar prin virament (cu utilizarea contului curent în valutele operațiunii);
- c) alimentarea conturilor de depozit;
- d) încasarea banilor;
- e) depunerea numerarului în conturi;
- f) retragerea numerarului din conturi;
- g) achitarea comisioanelor aferente serviciilor conecte și a operațiunilor efectuate în cont;
- h) atașarea cardului;
- i) contractarea Serviciului de Deservire Bancară la Distanță;
- j) contractarea unui serviciu de creditare.

4.3. Efectuarea plăților

4.3.1. Banca accepta spre executare Ordinele de plată care sunt prezentate pe formularele tipizate, în conformitate cu **Regulamentul Băncii Naționale cu privire la transferul de credit (Anexa nr.2 la Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 01 august 2013)**.

4.3.2. Prin semnarea Ordinului de plată, Clientul își exprimă consimțământul pentru executarea operațiunii de plată. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată îi revine Clientului.

4.3.3. Ordinul de plată se prezintă/ transmite spre executare la Bancă de către Client sau de către persoana împuternicită a acestuia în ziua în care a fost emis, iar în cazul emiterii ordinului de plată de către unitatea Trezoreriei de Stat, acesta se prezintă spre executare la Bancă cu data emiterii în decursul anului bugetar curent.

4.3.4. Momentul primirii ordinului de plată este considerat momentul, în care ordinul de plată transmis de Client este recepționat de către Bancă. În cazul în care momentul primirii ordinului de plată nu este într-o zi lucrătoare a Băncii, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

4.3.5. După momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul Băncii beneficiarului cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

4.3.6. Dacă plata este urgentă, ordinul de plată va fi verificat imediat după primire și dacă el este acceptat, atunci autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea acestuia în adresa Băncii beneficiarului prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare va avea loc în decurs de 1 oră din momentul primirii ordinului de plată urgent.

4.3.7. Ordinele de plată se primesc pentru executare la o dată viitoare, maxim 10 zile lucrătoare din data emiterii ordinului de plată, cu excepția ordinelor de plată în monedă națională cu tipul de transfer urgent, care nu se acceptă pentru o dată viitoare de executare.

4.3.8. Graficul de executarea a Ordinelor de plata este afișat pe pagina web a băncii si poate si accesat urmărind linkul [Graficul de primire a ordinelor de plata](#).

4.3.9. Un ordin de plata a cărui executare a fost refuzată este considerat că nu a fost primit. In acest caz în rubrica respectivă a Ordinului de plată este indicat motivul refuzului.

4.3.10. Un ordin de plată poate fi revocat de către plătitor până la executarea lui de către Bancă.

V. CONT CURENT GENERATOR DE DOBÎNDĂ

5.1. Pentru mijloacele financiare disponibile la contul curent generator de dobândă, Banca va achita Clientului lunar dobândă, în dependentă de condițiile stabilite în acordul individual.

5.2. Rata dobânzii este flotantă, și concomitent diferă în dependentă de soldul la contul curent al Clientului.

5.3. Dobânda se calculează zilnic reieșind din mijloacele financiare disponibile la contul curent la sfârșitul zilei bancare. Dobânda se capitalizează lunar și se virează în prima zi calendaristică a lunii următoare la contul curent al Clientului.

5.4. Banca are drept de a modifica în mod unilateral rata dobânzii, ținând cont de evoluția pieței financiare, precum și în alte cazuri expres stabilite de prezentele Condiții Generale.

5.5. În cazul în care Clientul va beneficia de overdraft (descoperit de cont) de la Bancă, indiferent de limita aprobată, aceasta din urmă va suspenda plata dobânzii, calculată conform prevederilor pct. 5.1.



- 5.3. a prezentelor Condiții Generale, din momentul activării overdraft-ului și până la rambursarea integrală a acestuia.

5.6. Condițiile de acceptare a deschiderii contului curent generator de dobândă

5.6.1. Contul curent, indiferent de tipul valutei, obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu.

5.6.2. Contul curent în lei moldovenești obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu, și cu cel puțin un card VISA Business.

5.6.3. Până când cardul VISA emis este gata și eliberat clientului, Banca va oferi clientului un cod de depunere pentru un termen de 21 zile, prin intermediul căruia va depune numerar în contul său curent la bancomat.

5.7. Alte condiții

5.7.1. Banca nu achită Clientului dobândă pentru soldul mijloacelor bănești din contul curent cu excepția contului curent generator de dobândă pentru Clientii Business, în conformitate cu condițiile stabilite în acordul individual.

5.7.2. Banca se angajează să execute, în limitele disponibilităților, operațiunile cu mijloacele bănești din cont privind transferul unor sume către alte persoane și/sau retragerile de numerar.

5.7.3. Banca este în drept:

a) să execute perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din Contul curent al Clientului prin dispoziții incaso/dispoziții trezoreriale, întocmite de către organul împuternicit prin lege cu acest drept/creditorul următor conform prevederilor actelor normative în vigoare și documentelor de executare silită;

b) să închidă contul curent al clientului, dacă se constată lipsă de operațiuni în/din cont pe parcursul a 180 zile;

c) să perceapă în ultima zi lucrătoare a lunii, prin debitarea conturilor Clientului de către Bancă, remunerația neachitată la timp de către Client. În acest scop, Clientul își exprimă consimțământul său expres și împuternicește Banca să treacă la scăderi sumele datorate din conturile sale deschise în Bancă. Prezentul consimțământ este irevocabil și rămâne valabil până la stingerea tuturor plăților datorate.

VI. CONT DE DEPOZIT

Contul de depozit este deschis pentru un anumit termen, prin care titularii nu pot face operațiuni de depuneri sau retrageri.

6.1. Condițiile specifice contului de depozit ProClassic (deschidere stopată):

6.1.1. Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, termenul, cât și dobânda aferentă sunt indicate în **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienti de către B.C.ProCreditBank S.A.**

6.1.2. Pe durata depozitului, Deponentul nu este în drept să opereze vărsăminte suplimentare în contul de depozit.

6.1.3. Orice retragere efectuată de către Client din suma depozitului până la expirarea termenului de scadență a depozitului respectiv, indiferent dacă este o retragere integrală sau parțială, vor duce nemijlocit la închiderea contului de depozit.

6.1.4. Rata dobânzii, aferentă mijloacelor bănești depuse în contul de depozit este anuală, se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este fixă.

6.1.5. Dobânda se calculează lunar și se virează în mod automat în contul curent/contul curent generator de dobândă în valuta Depozitului.



6.1.6. Dobânda se calculează începând cu ziua constituirii depozitului și înregistrării mijloacelor bănești în contul de depozit până la data maturității. Pentru ziua maturității depozitului dobânda nu se calculează.

6.1.7. Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieșind din baza de calcul: 1 an – 365/366 zile.

6.1.8. În cazul în care Clientul retrage suma depozitului înainte de scadența depozitului, Banca nu va achita Clientului dobândă. În cazul în care dobânda a fost achitată lunar, Clientul va restitui Băncii dobânda achitată, la momentul retragerii acestuia.

6.1.9. Banca se obligă să calculeze la soldul contului de depozit al Clientului dobânda cu rata în mărimea stabilită în **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** la data deschiderii depozitului. La expirarea termenului, depozitul se reperfectează automat pentru același termen, la rata stabilită în **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** la data reperfectării depozitului.

6.2. Condițiile specifice contului de depozit Flexibil:

6.2.1. Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, termenul, cât și dobânda aferentă sunt indicate în **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.**

6.2.2. Pe durata depozitului, Deponentul nu este în drept să opereze vărsăminte suplimentare în contul de depozit.

6.2.3. Orice retragere efectuată de către Client din suma depozitului până la expirarea termenului de scadență a depozitului respectiv, indiferent dacă este o retragere integrală sau parțială, vor duce nemijlocit la închiderea contului de depozit.

6.2.4. Rata dobânzii, aferentă mijloacelor bănești depuse în contul de depozit este anuală, se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este flotantă. Banca este în drept să modifice rata dobânzii la contul de depozit, cu plasarea **Informației privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** pe panourile informative din sediile Băncii și pe pagina web a Băncii, cu 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor.

6.2.5. Dobânda se calculează lunar și se virează în mod automat în contul curent/contul curent generator de dobândă în valuta Depozitului.

6.2.6. Dobânda se calculează începând cu ziua constituirii depozitului și înregistrării mijloacelor bănești în contul de depozit până la data maturității. Pentru ziua maturității depozitului dobânda nu se calculează.

6.2.7. Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieșind din baza de calcul: 1 an – 365/366 zile.

6.2.8. În cazul în care Clientul retrage suma depozitului înainte de scadența depozitului, Banca nu va achita Clientului dobândă. În cazul în care dobânda a fost achitată lunar, Clientul va restitui Băncii dobânda achitată, la momentul retragerii acestuia.

6.2.9. Banca se obligă să calculeze la soldul contului de depozit al Clientului dobânda cu rata în mărimea stabilită în **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** la data deschiderii depozitului. La expirarea termenului, depozitul se reperfectează automat pentru același termen, la rata stabilită în **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** la data reperfectării depozitului.

VII. CONT DE ECONOMII Flexibil

7.1 Contul de economii este un cont de depozit la vedere deschis pe o perioadă nedeterminată și are destinația de acumulare și economisire a mijloacelor bănești.

7.2 Pentru a beneficia de un cont de economii, clientul trebuie să aibă un cont curent conectat deschis în aceeași monedă.



7.3 Prima alimentare a contului de economii se face prin virament prin debitarea contului curent aferent, utilizând serviciul de deservire la distanță ProBanking Business.

7.4 Alimentarea contului de economii sau retragerea numerarului de pe contului de economii va avea loc doar prin intermediul contului curent aferent, în conformitate cu prevederile din **Tarifele și Comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**, aprobate de Bancă, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.

7.5 Retragerea integrală a mijloacelor bănești din contul de economii nu duce la închiderea contului.

7.6 Banca plătește Deponentului o dobândă în conformitate cu **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** în vigoare.

7.7 Dobânda aferentă contului de economii este flotantă. Banca poate modifica rata dobânzii la contul de economii, cu plasarea **Informației privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.** pe panourile informative din sediile Băncii și pe pagina web a Băncii, cu 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor.

7.8 Clientul poate să aibă, deschise în cadrul Băncii, nu mai mult de un cont în aceeași monedă.

7.9 Dobânda aferentă contului de economii este calculată zilnic la soldul zilnic efectiv al contului, începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în cont, până în ziua precedentă zilei restituirii sumei depuse. Pentru ziua închiderii contului Banca nu calculează dobânda.

7.10 Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieșind din baza: 1 an – 365/366 zile și se achită lunar, în prima zi bancară a lunii de gestiune următoare, prin transferul mijloacelor bănești la contul curent.

7.11 În cazul rezilierii Contractului de cont de economii dobânda se va achita în ziua rezilierii Contractului.

VIII. CARDURI BANCARE

REGULI DE UTILIZARE A CARDURILOR, EMISE DE B.C. „PROCREDIT BANK” S.A.

Aceste reguli sunt destinate reglementării activității B.C. “ProCredit Bank”S.A. și a Clienților Băncii în cadrul sistemului de plăți cu carduri bancare și sunt elaborate în conformitate cu legislația Republicii Moldova, Regulile sistemului de plăți Visa Inc. și instrucțiunile interne ale Băncii. Ele devin operante din momentul primirii cardului de către Client și sunt valabile pe întreaga perioadă de valabilitate a cardului.

8.1. Descrierea tipurilor de carduri emise de Bancă:

8.1.1. Cardurile VISA sunt carduri internaționale cu tehnologia cip integrat și nivel înalt de securitate. Cardurile VISA Business Electron și VISA Business Electron Cash in sunt și rămân a fi proprietatea B.C. “ProCredit Bank” S.A. pentru totdeauna și trebuie reîntoarse Băncii la cererea imediată a acesteia și la expirarea lor. Cardul bancar nu este transmisibil.

8.1.2. **Cardul Visa Business Electron** este prevăzut pentru Clienții Business, angajații cărora sunt antrenați în deplasări de afaceri și execută plăți în numele companiei, atât în țară, cât și în străinătate. În general, aceste carduri sunt folosite pentru a efectua plăți privind cheltuielile oficiale ale angajaților pe seama companiei.

8.1.3. **Cardul Visa Business Electron Cash in** este prevăzut pentru persoane autorizate de către Clienți Business de a completa contul curent al Clientului cu numerar prin intermediul echipamentelor din cadrul Zonei 24/7 a Băncii.

8.2. Validitatea și reemiterea cardului:

8.2.1. Cardul bancar este valabil pentru o perioadă de 2 ani începând cu luna înregistrării cererii în sistemul informațional al Băncii, conform **Tarifelor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. “ProCredit Bank” S.A. pentru Clienți Business** și la expirarea acestei perioade cardul va fi reemis pentru alți 2 ani respectiv la cererea deținătorului.

8.2.2. Este preferabil ca cererea pentru reemiterea cardului să fie înaintată de către deținător cu cel puțin două săptămâni înainte de expirarea termenului de valabilitate a cardului pentru a avea



posibilitatea de utilizare permanentă a cardului. Deținătorul va primi cardul nou și codul PIN de la personalul autorizat al Băncii în subdiviziunea în care a solicitat primirea cardului.

8.3. Tipurile de operațiuni ce pot fi efectuate prin intermediul cardurilor, inclusiv restricțiile aplicabile:

8.3.1. Deținătorul poate utiliza cardul pentru a retrage numerar, completa contul curent cu numerar prin ATM-urile din cadrul Zonei 24/7 a Băncii, achita servicii și procura bunuri în Moldova și peste hotare, oriunde este afișat Logo-ul VISA, inclusiv pentru achitarea bunurilor și serviciilor prin internet în cazul în care categoria de card oferă posibilitatea de a efectua astfel de tranzacții și comerciantul respectiv acceptă cardurile VISA.

8.3.2. Utilizarea unui card blocat, nevalabil sau utilizarea cardului în scopuri ilegale este strict interzisă și poate avea consecințe grave, până la răspundere penală a utilizatorului, care va fi responsabil de prejudiciile cauzate.

8.3.3. În cazul în care clientul are 2 sau mai multe conturi curente, cardul poate fi atașat la toate conturile curente – unul fiind Contul Principal și celelalte Conturi Secundare.

8.3.4. În cazul descris în punctul 8.3.3 cardul permite utilizarea mijloacelor bănești în limita disponibilului din toate conturile curente în MDL ale titularului în cadrul tranzacțiilor de retragere numerar la ATM-urile specializate ale Băncii din Zona 24/7, până la limita maximă pe zi în conformitate cu **Tarife și comisioane de prestare servicii pentru Clienți Business**.

8.3.5. Cu referire la punctul 8.3.3, clientul are posibilitatea să selecteze la ecranul bancomatului din Zona 24/7 a băncii contul curent în MDL din care dorește să retragă sau să depună numerar. Pentru retragerile/depunerile numerar efectuate la bancomatele altor bănci, pentru achitățile efectuate la comercianți, atât la POS terminale cât și în Internet, va fi utilizat Contul Principal atașat la card. Dacă clientul are nevoie să modifice Contul principal pentru card, atunci el va contacta Contact Centru sau se va apropia de orice subdiviziune, și ulterior identificării clientului și în cazul subdiviziunii, ulterior și semnării unei cereri, Contul Principal va fi modificat de către Bancă.

8.4. Modalitățile de utilizare a cardurilor:

8.4.1. În dependență de tipul cardului deținătorii vor avea posibilitatea de a-l utiliza prin următoarele modalități: la ATM – uri ale Băncii, ATM – uri și POS terminale ale altor Bănci din Republica Moldova și de peste hotare, la POS – terminalele comercianților din țară și de peste hotare, pe paginile de internet în cazul în care categoria de card oferă astfel de posibilități și comerciantul/prestatorul de servicii acceptă achitarea prin intermediul cardurilor VISA.

8.5. Modalitatea de obținere a informației privind disponibilul de mijloace bănești în contul de care este atașat cardul:

8.5.1. Deținătorul de card va putea vizualiza soldul contului la orice ATM al B.C. „ProCredit Bank” S.A. și al altor Bănci unde este posibilă utilizarea tipurilor de card VISA, adresându-se la orice subdiviziune a Băncii.

8.6. Drepturile, obligațiile și responsabilitățile Deținătorului de card referitoare la utilizarea cardului, inclusiv în cazul furtului sau pierderii cardului sau în alte cazuri de producere a situațiilor de urgență (înregistrarea în contul de card a unor operațiuni neautorizate, orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de card):

8.6.1. Drepturile Deținătorului Contului la care este atașat Cardul:

a) Deținătorul contului la care este atașat cardul este în drept să primească extrasul de cont, care reflectă toate operațiunile efectuate pe parcursul lunii precedente;



- b) În caz de dispute, să primească de la Bancă temeiul debitării mijloacelor bănești din cont;
- c) Deținătorul Contului la care este atașat Cardul este în drept să solicite emiterea unuia sau mai multor carduri adiționale, dacă la contul său, la care este atașat cardul, sunt autorizate una sau mai multe persoane. Pentru fiecare persoană autorizată poate fi deschis câte un singur card de același tip.

8.6.2. Obligațiile Deținătorului de card:

- a) Să indice datele corecte în cerere și să comunice Băncii despre orice schimbare survenită;
- b) Să utilizeze cardul în limitele soldului contului;
- c) Să prezinte documente confirmative pentru tranzacții, mărimea cărora depășește 1 000 EUR sau echivalentul lor, în termen de 7 zile calendaristice după efectuarea operațiunii.
- d) Deținătorul cardului este obligat să informeze Banca despre oricare schimbări ale datelor declarate în timpul aplicării pentru card, adresându-se la oricare subdiviziune a Băncii.
- e) Să anunțe fără întârziere Contact Centru al BC „ProCredit Bank” S.A. despre pierderea/furtul cardului sau despre altă situație de urgență la numărul de tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare).
- f) Din moment ce Banca publică noile modificări în Regulile de utilizare a cardurilor și **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienți Business** Deținătorul este obligat să anunțe Banca emitentă asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor. În caz contrar, Banca va admite că Deținătorul de card a acceptat prevederile modificate.
- g) Să nu transmită cardul, numărul cardului, codul PIN și codul de securitate CVV2 persoanelor terțe;
- h) Deținătorul de card va păstra toate cecurile și bonurile de la tranzacțiile efectuate cu cardul ca dovadă a tranzacției efectuate, cel puțin până când tranzacția este verificată în extrasul de cont al Deținătorului de card, la care este atașat cardul;
- i) În anumite condiții (inclusiv, dar nelimitându-se la utilizarea cardului sub limitele autorizate în tranzacții offline, fără autorizație corespunzătoare) suma tranzacțiilor poate depăși disponibilul din cont (overdraft neautorizat). Astfel de overdraft neautorizat trebuie rambursat imediat Băncii de către Deținător. Banca va reține comision de penalizare conform **Tarifelor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clienți Business**. Dacă overdraftul neautorizat nu este închis de către client în termen de 30 de zile din data tranzacției, Cardul va fi blocat de către Bancă și se va aplica penalitate. Deținătorul de card acceptă ca toate aceste penalități să fie debitate din contul său;
- j) În cazul în care cardul a fost anulat, să-l întoarcă imediat Băncii;
- k) Să asigure siguranța cardului și a codului PIN;
- l) Să utilizeze codul de autentificare (CVV2) pentru a se autentifica în calitate de deținător al cardului la fiecare tranzacție efectuată prin intermediul comercianților electronici în cazul în care nu s-a convenit la modificarea condiției sus-menționate;
- m) Să nu încredințeze persoanelor terțe copii ale cardului;
- n) În orice caz, restituirea cardului și refuzul de utilizare nu va afecta obligațiile în curs ale deținătorului de Card.
- o) Să ia cunoștință cu modul de procesare a tranzacțiilor efectuate cu cardul, și cum are loc conversia valutară atunci când se efectuează tranzacțiile transfrontaliere prin intermediul cardului, accesând următorul link pe pagina web <http://www.procreditbank.md/page/2278>. Cursul comercial al Băncii utilizat în tranzacțiile cu cardul în cazul când moneda operațiunii, moneda contului și/sau moneda decontării prin sistemul de plată sunt diferite poate fi vizualizat zilnic pe site-ul oficial al Băncii www.procreditbank.md.

8.6.3. Responsabilitățile Deținătorului:

- a) Deținătorul contului la care este atașat Cardul poartă răspundere pentru toate operațiunile efectuate de către persoanele autorizate prin intermediul cardului adițional;
- b) Deținătorul contului la care este atașat Cardul poartă răspundere pentru toate prejudiciile materiale cauzate Băncii în rezultatul încălcării prezentelor Regulii;



- c) Deținătorul contului la care este atașat Cardul poartă răspundere legală deplină pentru posibilele utilizări necorespunzătoare ale Cardului său;
- d) Deținătorul contului la care este atașat Cardul este responsabil de toate operațiunile executate prin utilizarea cardului, în conformitate cu legislația Republicii Moldova și Condițiile prezente.

8.6.4. Declarația Deținătorului Cardului:

Deținătorul de Cont la care este atașat Cardul declară, că este de acord, ca Banca să prelucreze datele cu caracter personal pentru o perioadă nelimitată, precum și să verifice aceste date prin intermediul accesului la Registrul de Stat al persoanelor, în scopul încheierii, executării sau încetării contractului, care este sau urmează a fi încheiat cu Banca sau în alte scopuri aferente acestora. În acest context Deținătorul de Cont la care este atașat Cardul consimte asupra transmiterii transfrontaliere și pe teritoriul țării persoanelor împuternicite de către Bancă a datelor cu caracter personal, în condițiile legii. Totodată, Deținătorul declară că a fost informat despre faptul, că aceste informații constituie secret bancar și se furnizează terților doar în conformitate cu prevederile **art. 96 și 97 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017**. De asemenea declară, că a fost informat despre drepturile sale de acces, intervenție și opoziție asupra datelor, precum și despre dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale.

8.6.5. Masurile care urmează a fi întreprinse de Deținătorul de card în vederea prevenirii cazurilor de fraudă aferente utilizării cardurilor:

- a) Păstrarea cardului în condiții ce ar exclude deteriorarea, pierderea sau furtul acestuia;
- b) Semnarea cardului pe verso, în locul indicat, imediat la primirea acestuia;
- c) Memorarea și păstrarea în secret a PIN –ului;
- d) Utilizarea PIN–ului astfel încât acesta să nu poată fi văzut/identificat de către alte persoane;
- e) Utilizarea și păstrarea codului de autentificare (CVV2) astfel încât sa nu poată fi utilizat de persoane terțe;
- f) Preluarea cardului și a chitanței după fiecare tranzacție efectuată la un dispozitiv special;
- g) Solicitarea efectuării operațiunilor la comerciant /ghișeul băncii numai în prezența sa;
- h) Solicitarea chitanței aferente tranzacției și verificarea cu atenție a informației evidențiate pe aceasta (data, numărul cardului, numele / prenumele, suma tranzacției);
- i) Evitarea divulgării informației confidențiale prin telefon și alte modalități de comunicație;
- j) Verificarea urgentă a soldului contului în cazul eșuării tranzacției;
- k) Păstrarea tuturor chitanțelor și verificarea acestora cu tranzacțiile reflectate în extrasul de cont;
- l) Verificarea periodică (cel puțin lunar) a extrasului de cont și a chitanțelor aferente tranzacțiilor efectuate;
- m) Alte măsuri racordate la trendul fraude.

8.7. Drepturile, obligațiile și responsabilitățile Băncii emitente referitoare la deservirea cardului, inclusiv în cazul în care Banca este anunțată despre furtul sau pierderea cardului sau despre producerea altor situații de urgență (înregistrarea în contul atașat cardului a unor operațiuni neautorizate, orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de card).

8.7.1. Drepturile Băncii:

- a) Să introducă modificări și/sau completări în prezentele **Condiții generale de prestare a serviciilor și/sau Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienți Business**, anunțând prin intermediul paginii web a Băncii și a panoului informativ din subdiviziunile Băncii despre aceste modificări cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare;
- b) Să anuleze sau să suspende temporar funcționarea cardului;
- c) Să refuze Deținătorului emiterea sau reemiterea cardului fără nici o explicație;



- d) Să nu restituie taxa anuală de menținere, în caz de închidere anticipată a cardului;
- e) Banca are dreptul să limiteze retragerile de numerar de pe contul cardului și de la terminalele ATM.

8.7.2. Obligațiile Băncii:

- a) Să asigure confidențialitatea informațiilor despre Deținător;
- b) La solicitarea Deținătorului de Cont la care este atașat Cardul, să elibereze extrasul de cont;
- c) Să examineze și să răspundă la toate reclamațiile Deținătorului de Card prezentate prin orice canal de comunicare: în scris, oral în subdiviziune, la numărul de telefon 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare), afișat pe pagina web, prin intermediul paginii web a Băncii ș.a.;
- d) Să blocheze cardul în conformitate cu cererea Deținătorului de Card în caz de furt sau pierdere a Cardului;
- e) Să blocheze Contul la care este atașat Cardul în conformitate cu cererea Deținătorului de Cont la care este atașat Cardul în caz de furt sau pierdere a Cardului;

8.7.3. Responsabilitățile Băncii:

- a) Banca poartă răspundere pentru divulgarea secretului bancar privind operațiunile cu carduri, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare;
- b) Banca nu poartă răspundere pentru incomoditățile sau prejudiciile care pot fi cauzate Deținătorului în legătură cu nefuncționarea ATM-urilor Băncii, condiționată de defecțiunile tehnice sau lucrările profilactice executate;
- c) Banca este responsabilă pentru păstrarea mijloacelor bănești din contul Deținătorului de card.

8.8. Condițiile de păstrare și utilizare a cardului, a numărului personal de identificare a Deținătorului de card și/sau altor coduri care permit identificarea deținătorului:

- a) Deținătorul de card se obligă să țină în secret codul PIN și să-l păstreze separat de card în locuri de siguranță.
- b) Nu se admite scrierea codului PIN pe card.

8.9. Modalitățile de înaintare de către Deținător sau titularul contului de card și de examinare de către Banca emitentă a reclamațiilor privind utilizarea cardurilor, inclusiv a celor privind contestarea unor operațiuni efectuate prin intermediul cardurilor.

8.9.1. Deținătorul Contului la care este atașat Cardul trebuie să revizuiască extrasul din contul de card cel puțin o dată la 30 de zile, iar în caz de discordanță cu unele articole din extrasul de cont să anunțe imediat Banca prin completarea unei cereri în scris la orice subdiviziune a Băncii.

8.9.2. Banca va examina tranzacția contestată, acumulând informații justificative și va lua o decizie pe care o va aduce la cunoștința Clientului.

8.10. Perioada de timp în care o operațiune efectuată prin intermediul cardului poate fi contestată:

8.10.1. Clientul are dreptul de a contesta în formă scrisă o tranzacție reflectată în extrasul din cont pentru luna precedentă, până la expirarea termenului de 30 zile de la data înregistrării tranzacției.

8.11. Modalitățile prin care Banca emitentă poate fi înștiințată 24 de ore din 24 despre situațiile de urgență (pierderea, furtul cardului etc.):



8.11.1. În cazul pierderii/furtului cardului sau în orice situație de urgență, deținătorul de card trebuie să anunțe imediat Contact Centru din cadrul BC “ProCredit Bank” S.A. la numărul de tel. afișat pe pagina web (linie fierbinte 24 ore, zilnic), sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul programului său de lucru.

8.12. Modalitatea prin care Banca va înștiința titularul contului de card despre modificarea condițiilor de utilizare a cardurilor:

8.12.1. Despre modificarea **Condițiilor Generale de prestare a serviciilor, Regulilor de utilizare a cardurilor și Tarifulor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. “ProCredit Bank” S.A.**, deținătorii de carduri vor fi anunțați prin intermediul materialelor informative din subdiviziunile Băncii, prin plasarea informației pe panoul de informații din subdiviziuni și pe pagina web a Băncii.

8.13. Periodicitatea și modalitatea de eliberare a extraselor din contul, la care este atașat cardul:

8.13.1. Deținătorul Contului la care este atașat Cardul, trebuie să revizuiască în mod obligatoriu extrasul de cont cel puțin o dată la 30 de zile, însă, acesta este transmis zilnic pe adresa de e-mail a Clientului în format electronic. Totodată, extrasul de cont poate fi eliberat Clientului pe suport de hârtie cu achitarea comisionului conform **Tarifelor și comisioanelor pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business**.

8.13.2. Pentru a primi extrasul de cont Deținătorul contului la care este atașat Cardul trebuie să se adreseze la oricare dintre subdiviziunile Băncii sau sa-l genereze la ATM, unde vor fi reflectate ultimele 10 tranzacții.

8.14. Modificarea Regulilor cu privire la operațiunile carduri:

8.14.1. Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral **Regulile de utilizare a cardurilor și Tarifele și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A.** notificând titularul contului de card în ordinea prevăzută în punctul 8.12 al prezentelor Regulii. Notificarea va fi făcută de către Bancă cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare.

8.14.2. Deținătorul contului la care este atașat cardul are dreptul să accepte sau să nu accepte noile condiții propuse de către Banca emitentă la modificarea **Regulilor de utilizare a cardurilor și Tarifulor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A.** Dacă Deținătorul contului la care este atașat cardul nu anunță Banca asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor, atunci tăcerea se consideră acceptare a noilor condiții.

8.15. Contestarea tranzacțiilor:

8.15.1. Disputele ce țin de orice tranzacție nu-l scutesc pe Deținătorul de cont la care este atașat cardul de responsabilitatea de a achita toate obligațiile financiare prevăzute pentru astfel de tranzacții. În cazul oricăror nemulțumiri privind calitatea și cantitatea bunurilor procurate cu cardul de la comercianți, Deținătorul de card trebuie să soluționeze această dispută cu comerciantul. Banca nu este responsabilă de calitatea și cantitatea bunurilor sau serviciilor achitate cu cardul, iar astfel de dispute cu comerciantul nu-l scutesc pe Deținătorul de card/contului la care este atașat cardul de obligația de a achita sumele tranzacțiilor și tarifele.

8.15.2. Banca va primi, va înregistra și va examina reclamațiile privind utilizarea cardurilor în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și cu normele sistemului de plăți cu carduri bancare. Banca se obligă să aducă la cunoștința reclamantului decizia luată, la cererea reclamantului decizia se va elibera în scris.

8.16. Identificarea prin PIN/CVV2:



8.16.1. Utilizând cardul la un ATM sau terminal POS al Băncii, Deținătorul de card trebuie întotdeauna să se identifice prin introducerea codului PIN. De asemenea, este necesar de a introduce codul PIN la achitarea cu cardul. Achitarea cu carduri VISA Electron Business nu se va procesa fără PIN.

8.16.2. La achitarea bunurilor și serviciilor cu cardul VISA Business Electron pe paginile de internet ale comercianților, ce acceptă carduri de plată de tip VISA, utilizatorul cardului se va identifica prin introducerea codului CVV2 pentru a se autentifica în calitate de deținător de card.

8.16.3. În cazul utilizării cardului cu posibilități de efectuare a tranzacțiilor prin internet Deținătorul de card are dreptul de a refuza temporar sau permanent utilizarea codului de autentificare (CVV2) prin completarea în acest sens a formularului tipizat la orice subdiviziune a B.C. „ProCredit Bank” S.A. Prin semnarea cererii Deținătorul cardului confirmă că înțelege deplin riscul asumat de el prin utilizarea cardului fără verificarea codului de autentificare (CVV2).

8.17. Soldul disponibil:

8.17.1. Cardul este atașat în regim real la contul curent al Clientului, tranzacțiile fiind efectuate în limita soldului disponibil în cont. Cardurile de debit trebuie utilizate doar în cazul în care pe contul dat se înregistrează un sold suficient.

8.18. Procesarea tranzacției:

8.18.1. Toate tranzacțiile cu carduri vor fi reflectate de Bancă în contul curent al Deținătorului contului la care este atașat cardul în doua etape: în momentul realizării tranzacției suma se blochează automat în contul Clientului, ea urmând a fi executată la etapa a doua – în momentul confirmării tranzacției de către Banca acceptantă prin sistemul de decontare VISA.

8.18.2. În cazul în care contul la care este atașat cardul este inactiv, nu va fi posibil de efectuat careva operațiuni de retragere a numerarului sau de achitare prin intermediul cardului. Pentru activarea contului va fi necesară prezența persoanelor cu drept de semnătură în oricare subdiviziune a Băncii în timpul programului de lucru, unde, după identificare, contul va fi activat.

8.18.3. În cazul în care valuta tranzacției diferă de valuta Contului la care este atașat cardul, suma blocată în cont în momentul realizării tranzacției va fi diferită de suma retrasă din cont în momentul executării propriu-zise a tranzacției, în dependență de fluctuațiile cursului de schimb valutar.

8.19. Tarifele cardului:

8.19.1. Deținătorul contului la care este atașat cardul se obligă să achite toate tarifele, cheltuielile și comisioanele, reieșind din durata utilizării cardului și autorizează Banca de a debita conturile lui prin suma oricărei tranzacții, plăți sau tarife, aplicate conform utilizării cardului în Moldova și în străinătate.

8.19.2. Emiterea, reemiterea, utilizarea și blocarea cardului poate fi subiect de plată, după cum este stipulat în **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clienți Business.**

8.19.3. În cazul în care taxele de emitere și reemitere a cardurilor sunt stipulate în **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clienți Business**, atunci acestea vor fi achitate de Deținătorul contului la care este atașat cardul la aplicarea pentru eliberarea cardului.

8.19.4. Taxa pentru menținerea anuală a cardului va fi achitată în ziua aplicării pentru card. Taxa pentru menținerea cardului pe durata anului următor va fi achitată la aceeași dată a următorului an, după prima achitare.

8.20. Cardurile pierdute și furate:

8.20.1. În cazul pierderii sau a furtului cardului, deținătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înainte a informării Contact Centru al BC “ProCredit Bank” S.A la numărul de tel. afișat



pe pagina web 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07(de pe teritoriul țării și de peste hotare), sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul orelor de lucru.

8.20.2. Dacă Deținătorul de card consideră că i-a fost furat cardul, atunci el trebuie să raporteze acest furt celui mai apropiat post de poliție.

8.20.3. În cazul în care cardul raportat drept card furat a fost recuperat, acesta nu mai poate fi utilizat, ci trebuie reîntors Băncii pentru a fi distrus.

8.20.4. În cazul în care cardul raportat drept card pierdut a fost recuperat, Deținătorul cardului trebuie să informeze Banca prin telefon sau să se apropie la oricare dintre subdiviziunile Băncii și să anunțe despre recuperare pentru deblocarea cardului. Cardul va fi deblocat în urma identificării Deținătorului de card. Pentru deblocarea cardului va fi aplicat un comision conform Listei de preturi în vigoare.

8.21. Limitele /închiderea /blocarea cardului:

8.21.1. Banca își rezervă dreptul de a bloca cardul în orice moment fără a explica motivele. În acest caz, Deținătorul de card va înceta imediat să utilizeze cardul și-l va înapoia Băncii. Deținătorul de card este responsabil pentru orice prejudicii rezultate în urma încercării de a utiliza cardul după ce acesta a fost blocat de către Bancă.

8.21.2. Deținătorul de cont la care este atașat cardul poate rezilia contractul în orice moment vizitând subdiviziunea Băncii, depunând o cerere în scris privind închiderea cardului și întoarce cardul la Bancă, pentru ca acesta ulterior să fie distrus.

8.21.3. Persoanele terțe nu pot bloca sau debloca cardul. Numai Deținătorul contului la care este atașat cardul poate bloca sau debloca cardul printr-un apel telefonic sau adresându-se la oricare dintre subdiviziunile Băncii, autentificându-se prin documente de identitate sau utilizând întrebarea și răspunsul secret.

IX.CODUL DE DEpunERE/RETRAGERE LA BANCOMAT DIN ZONA DE AUTODESERVIRE 24/7 A BĂNCII

Codul de depunere/retragere la ATM se eliberează Clienților noi sau existenți, cărora cardul VISA încă nu este eliberat (cardul se află în proces de personalizare).

9.1. Codul de depunere

9.1.1 Scopul eliberării codului de depunere este efectuarea operațiunilor de depunere a mijloacelor bănești la Bancomat de către Clienți în conturile sale și în conturile altor Clienți ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.

9.1.2 Codurile de depunere sunt oferite pentru un anumit termen și sumă, și expiră la ora 00:00 a ultimei zile a perioadei de valabilitate. Numărul de tranzacții posibile de efectuat în baza unuia și aceluiași cod nu sunt restricționate.

9.1.3 Limita minimă și maximă a codului de depunere, termenul maxim, cât și comisionul pentru eliberarea codului, sunt indicate în **Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC ProCredit Bank S.A.** în vigoare.

9.1.4 Prin intermediul codului de depunere, atât Clienții, cât și persoanele terțe vor avea posibilitate să depună numerar în contul curent, în monedă națională și în valută străină USD/ EUR, respectându-se legislația în vigoare.

9.1.5 Nu este permisă depunerea mijloacelor bănești în cont la bancomat cu utilizarea codului de depunere, în cazul când contul clientului este blocat pe credit și/ sau este inactiv.

9.2. Codul de retragere



9.2.1 Scopul eliberării codului de retragere este efectuarea operațiunilor de retragere a mijloacelor bănești la Bancomat de către Clienți din conturile sale și din conturile altor Clienți ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.

9.2.2 Codurile de retragere sunt oferite pentru maximum 24 de ore și pentru o anumită sumă. Numărul de tranzacții posibile de efectuat în baza unuia și aceluiași cod nu sunt restricționate.

9.2.3 Limita minimă și maximă a codului de retragere, termenul maxim, cât și comisionul pentru eliberarea codului, sunt indicate în **Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC ProCredit Bank S.A.** în vigoare.

9.2.4 Prin intermediul codului de retragere, atât Clienții, cât și persoanele împuternicite prin delegație/solicitare, vor avea posibilitate să retragă numerar din contul curent, în monedă națională și în valută străină USD/ EUR, respectându-se legislația în vigoare.

9.2.5 Nu este permisă retragerea mijloacelor bănești din cont la bancomat cu utilizarea codului de retragere, în cazul când contul clientului este blocat pe debit și/ sau este inactiv.

X. SISTEMUL DE DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANȚĂ ProBanking Business

Sistemul de deservire bancară la distanță ProBanking Business (în continuare ProBanking) este destinat Clienților Business, ce permit accesul la distanță la mijloacele aflate în contul bancar, obținerea informației privind starea contului bancar și a operațiunilor realizate, efectuării de plăți în numele și din ordinul său, a unei metode de autentificare electronică și al unui mijloc de comunicație.

10.1. Modul de utilizare a ProBanking:

10.1.1. Lista operațiunilor ce pot fi efectuate de Client, modul de utilizare, precum și condițiile de efectuare a operațiunilor prin intermediul ProBanking este indicată în "Ghidul utilizatorului", afișată pe pagina web <https://eba.procreditbank.md/Pdf/UsersGuidePJRo.pdf>.

10.1.2. Tarifele aplicate de Bancă pentru operațiunile efectuate prin ProBanking, pot fi găsite pe pagina <https://eba.procreditbank.md/Pdf/PriceListPJRo.pdf>.

10.1.3. Cursul valutar aplicat de Bancă pentru schimb valutar efectuat prin ProBanking este afișat nemijlocit la efectuarea operațiunii de schimb valutar.

10.1.4. ProBanking poate fi utilizat de Client imediat după primirea parolei și a celorlalte elemente de autentificare.

10.1.5. Clientul este obligat să ia cunoștință cu **Ghidului utilizatorului ProBanking Business, Condițiile Generale de prestare a serviciilor și Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**, iar prin semnarea Cererii sau Contractului pentru utilizarea sistemului de deservire bancară la distanță ProBanking Business Clientul declară, că a luat cunoștință cu prevederile acestora.

10.1.6. Clientul este obligat să aplice date clare și corecte la utilizarea ProBanking, inclusiv să respecte procedura de autentificare a utilizatorului. Operațiunile care nu sunt finalizate prin autentificarea cu parole de utilizator și semnătura digitală nu vor fi înregistrate și nu vor fi executate.

10.1.7. Corectitudinea instrucțiunilor autorizate date de Clientul Băncii prin ProBanking cad în responsabilitatea Clientului (inclusiv indicarea incorectă a conturilor, sumei, beneficiarilor etc.).

10.1.8. Banca nu poartă răspundere pentru instrucțiunile autorizate eronate sau incorecte ale persoanelor autorizate ale Clientului.

10.1.9. Banca este obligată să execute tranzacțiile solicitate de Client în temeiul datelor înscrise prin ProBanking cu respectarea următoarelor condiții:

- a) tranzacțiile sunt efectuate în strictă conformitate cu prevederile **Condițiilor Generale de prestare a serviciilor**, **Ghidul utilizatorului ProBanking Business** și cu respectarea actelor normative în vigoare;
- b) mijloacele bănești înregistrate în contul Clientului sunt suficiente pentru executarea tranzacției precum și pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate, conform **Tarifelor și comisioanelor pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**;
- c) operațiunile pe contul bancar al Clientului nu sunt suspendate ori mijloacele bănești nu sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de stat abilitate.



10.2. Tranzacțiile electronice nu contravin legislației în vigoare:

10.2.1 Executarea operațiunilor de către Bancă va fi condiționată de prevederile din **Condițiile Generale de prestare a serviciilor** și **Ghidul utilizatorului ProBanking Business**.

10.2.2. Banca nu va purta nici o răspundere pentru neexecutarea unei instrucțiuni autorizate într-o anumită zi lucrătoare, dacă:

- a) instrucțiunea autorizată respectivă este primită de către Bancă după termenul limită de timp pentru procesare a plăților din ziua lucrătoare respectivă;
- b) nu au fost prezentate documentele justificative;
- c) documentele prezentate nu sunt conforme cu legislația în vigoare și regulamentele interne ale Băncii.

10.2.3. Banca va furniza Clientului, la cererea expresă a acestuia, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul ProBanking precum și informația privind disponibilul în contul/conturile bancare ale Clientului. Aceste informații trebuie prezentate în scris, pe suport de hârtie sau prin mijloace electronice și vor include următoarele:

- a) numărul de referință al tranzacției;
- b) data și ora când a fost realizată tranzacția;
- c) valoarea tranzacției (suma transferată);
- d) valoarea comisioanelor aplicate pentru operațiunile efectuate;
- e) soldul inițial și curent (pe o anumită perioadă) al contului bancar.

10.3. Tarifele serviciilor prestate:

10.3.1. Pentru fiecare instrucțiune autorizată efectuată prin intermediul ProBanking, Banca va percepe de la Client un comision în conformitate cu **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business**, în vigoare în momentul ordonării instrucțiunii de către Client.

10.3.2. Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea comisioanelor stabilite în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business** în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piața bancară.

10.3.3. În cazul în care Banca va modifica mărimea comisioanelor aferente utilizării ProBanking, aceasta va înștiința Clientul cu 15 zile calendaristice înainte de operarea modificărilor în tarife, prin publicarea unui anunț pe pagina web a ProBanking și/sau a Băncii precum și prin afișarea informației la panourile informative din subdiviziunile Băncii.

10.3.4. Comisioanele, taxele și plățile pentru utilizarea ProBanking vor fi achitate de către Client din surse proprii prin suplinirea contului său curent cu mijloace bănești, iar Banca le va deconta în vederea achitării. În acest sens Clientul își exprimă acordul său expres și împuternicește Banca privind decontarea sumelor înscrise în contul său curent deschis la Bancă, iar în cazul insuficienței mijloacelor bănești la contul curent indicat și din alte conturi curente ale Clientului deschise la Bancă, inclusiv și în valută străină. Clientul își dă acordul, în cazul decontării mijloacelor bănești din conturile în valută străină privind convertirea valutei în lei moldovenești la cursul comercial al Băncii la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business** pentru astfel de operațiuni. Prezentul acord este valabil până la executarea integrală a obligațiilor asumate.

10.4. Securitatea accesării ProBanking:

10.4.1. Pentru a preveni utilizarea neautorizată a sistemului ProBanking, reprezentanții autorizați ai Clientului vor păstra confidențialitatea elementelor de securitate, precum și a informațiilor și instrucțiunilor primite în acest sens de la Bancă și se va conforma întocmai prevederilor prezentelor Condiții, Contractului pentru utilizarea sistemului de deservire bancară la disanță “ProBanking Business”, Ghidului utilizatorului ProBanking Business.

10.4.2. La prima logare în ProBanking de fiecare dată când Banca schimbă parola reprezentanților autorizați ai Clientului în baza cererii, reprezentanții autorizați ai Clientului sunt obligați să modifice parola primită de la Bancă pentru a permite utilizarea mai departe a ProBanking în condiții de securitate maximă.



10.4.3. Modul de schimbare a parolei inițiale este desfășurat descris în Ghidul utilizatorului ProBanking Business.

10.4.4. Pentru siguranța contului Clientului sistema ProBanking va solicita de fiecare dată când va fi accesat, precum și pentru finalizarea oricărei tranzacții ordonate, semnarea digitală a Clientului prin utilizarea certificatului emis de Bancă.

10.4.5. Certificatul nu poate fi transmis de către reprezentantul autorizat al Clientului unei alte persoane, transmis pentru păstrare sau transmis unei terțe părți spre folosire. În cazul expirării valabilității certificatului sau în orice alt moment, certificatul poate fi reemis la solicitarea Clientului în conformitate cu Ghidul utilizatorului ProBanking Business.

10.4.6. După ce Banca a primit o instrucțiune autorizată, aceasta nu va putea fi revocată, modificată sau anulată, cu excepția tranzacției care nu a fost procesată de către Bancă.

10.4.7. Clientul este obligat să informeze neîntârziat Banca în următoarele situații:

- a) pierderea, furtul și/ sau distrugerea parolei sau a certificatului deținut de către reprezentantul autorizat;
- b) înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Client;
- c) orice eroare apărută în urma gestionării contului/conturilor de către Bancă;
- d) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii parolei de către persoane neautorizate;
- e) disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică;
- f) parola primită este incorectă.

10.4.8. În cazurile prevăzute la pct. 10.4.7. Clientul este obligat să notifice neîntârziat Banca la numărul de telefon afișat pe pagina web. Banca va fi exonerată de orice răspundere pentru tranzacțiile inițiate până la momentul notificării Băncii de către Client privind pierderea controlului asupra ProBanking, cum ar fi funcționarea defectuoasă, cunoașterea parolei sau altei informații sensibile de către persoane terțe etc.

10.4.9. Până la momentul anunțării exprese a Băncii de către Client asupra situațiilor menționate în pct. 10.4.7. Clientul poartă răspunderea pentru prejudiciile apărute ca urmare a utilizării neautorizate a ProBanking de către terți.

10.4.10. Începând din momentul anunțării exprese a Băncii asupra situațiilor menționate la pct. 10.4.7., Clientul nu poartă răspunderea pentru pierderile apărute ca urmare producerii lor, cu excepția cazului în care Clientul însuși acționează fraudulos.

10.4.11. În cazul notificării Băncii de către Client privind situațiile prevăzute în pct. 10.4.7, Banca va suspenda orice operațiune efectuată prin intermediul ProBanking sub numele de utilizator și certificat ale persoanei autorizate a Clientului.

10.5. Drepturile și obligațiile părților:

10.5.1. Banca este în drept:

- a) să modifice în mod unilateral condițiile și tarifele serviciilor ProBanking prestate conform prezentelor Condiții, cu preavizarea prealabilă a Clientului cu 15 zile calendaristice înainte de operarea modificărilor, prin publicarea unui anunț pe pagina web a Băncii.
- b) să solicite de la Client acte ce justifică efectuarea unor tranzacții în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare precum și prevederilor din **Condițiile Generale de prestare a serviciilor**;
- c) să refuze executarea tranzacției dacă aceasta contravine prevederilor legislației în vigoare precum și prevederilor prezentelor Condiții.

10.5.2. Banca este obligată:

- a) să afișeze pe pagina web a Băncii **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clientilor Business, Ghidului utilizatorului ProBanking Business, Condițiile Generale de prestare a serviciilor** și Cursul de schimb valutar;
- b) să informeze Clientul prin afișarea în prealabil pe pagina web a Băncii a avizului despre orice sistare temporară a utilizării ProBanking ca rezultat al intervențiilor privind actualizarea, îmbunătățirea sau reparația sistemii;
- c) să asigure securitatea operațiunilor efectuate prin intermediul ProBanking;



- d) să asigure confidențialitatea și integritatea datelor în cadrul procesului de utilizare ProBanking;
- e) să asigure executarea instrucțiunilor autorizate transmise de către Client în conformitate cu actele normative în vigoare, cu prevederile prezentelor Condiții;
- f) să instruiască persoanele autorizate ale Clientului privind comportamentul optim, în caz de fraudă sau suspectare de fraudă asupra serviciului ProBanking.

10.5.3. Clientul este în drept:

- a) să efectueze orice operațiune permisă de actele normative în vigoare cu luarea în calcul a posibilităților ProBanking stabilite în Ghidul utilizatorului ProBanking Business și în prezentele Condiții;
- b) să primească de la Bancă, la cerere, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul ProBanking precum și disponibilul în cont/conturi. Aceste informații vor include următoarele:
 - numărul de referință al tranzacției,
 - data și ora când a fost realizată tranzacția,
 - valoarea tranzacției (suma transferată),
 - valoarea comisioanelor aplicate pentru operațiunile efectuate,
 - soldul inițial și curent (pe o anumită perioadă) al contului bancar.

10.5.4. Clientul este obligat:

- a) să utilizeze ProBanking în strictă conformitate cu prevederile prezentelor Condiții, Ghidul utilizatorului ProBanking Business precum și să verifice lunar actualitatea acestora de pe pagina web a Băncii;
- b) să asigure componentele hardware și software (inclusiv conexiune la Internet) necesare utilizării ProBanking, conform specificațiilor prevăzute în Ghidul utilizatorului ProBanking Business și să suporte costurile comunicațiilor cu Banca aferente ProBanking;
- c) să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței instrumentelor de plată electronică, în sensul protejării acestora împotriva furtului, pierderii sau deteriorării;
- d) să manifeste o atitudine responsabilă privind asigurarea siguranței și securității ProBanking;
- e) să comunice Băncii în scris orice modificare a datelor cu privire la identitatea sa, iar Banca va efectua modificările în sistemul bancar. Banca nu își va asuma riscurile care pot apărea ca urmare a nerespectării de către Client a acestei obligații;
- f) să introducă date veridice și corecte în instrucțiunea autorizată;
- g) să prezinte documentele solicitate de Bancă în termenii stabiliți în **Condițiile Generale de prestare a serviciilor** și Ghidul utilizatorului ProBanking Business în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare în scopul justificării operațiunilor ordonate.

10.6. Declarații, garanții și responsabilitatea părților:

10.6.1 Banca este responsabilă pentru executarea integrală și la timp a instrucțiunilor autorizate ale Clientului, în cazul în care acestea corespund prevederilor prezentelor Condiții, Ghidul utilizatorului ProBanking Business precum și actelor normative în vigoare.

10.6.2 Banca nu poartă răspunderea pentru acuratețea nici unei informații transmise Băncii de către Client prin ProBanking și nici pentru verificarea corectitudinii sau caracterului complet al unor astfel de informații.

10.6.3. Banca nu poartă răspunderea pentru nici o pierdere și pentru nici un prejudiciu suferit de Client, generate de cauzele specificate mai jos:

- a) Clientul nu are posibilitatea să acceseze în orice moment ProBanking ca urmare a întreruperii, defecțiunii ori întârzierilor intervenite în serviciile de comunicație sau în legătură cu ProBanking, atunci când acestea din urmă se datorează unui caz neprevăzut sau eveniment de forță majoră;
- b) Informațiile recepționate de către Client prin ProBanking sunt incorecte, incomplete sau întârziate, ca rezultat al unei situații prevăzute la paragraful anterior;
- c) Imposibilitatea utilizării ProBanking în perioadele de mentenanță (revizie tehnică), care vor fi anunțate în prealabil de către Bancă printr-un mesaj afișat la accesarea ProBanking;
- d) Banca nu-și asumă responsabilitatea pentru operațiunile care nu pot fi înregistrate din cauza lipsei mijloacelor bănești pe contul bancar al Clientului, erorilor de completare, informațiilor eronate sau contradictorii transmise de Clientul Băncii, ilegalității operațiunilor, întârzierii în transmiterea



instrucțiunilor de către Client către Bancă, suspendării operațiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor bănești înregistrate de către organele de stat abilitate cu acest drept.

10.6.4. Dacă din motive imputabile Clientului, Banca va face cheltuieli sau va suferi pierderi care au legătură cu operațiunea pe care o execută în temeiul prezentelor Condiții la ordinul Clientului/persoanelor autorizate ale acestuia, acestea vor fi suportate de către Client. În această situație, Banca este autorizată să recupereze suma respectivă direct din contul/conturile Clientului în virtutea dreptului acordat prin prezentele Condiții Generale.

10.6.5. Clientul poartă răspundere totală pentru confidențialitatea numelui de utilizator, parolei în posesia căruia se află și care sunt necesare utilizării ProBanking.

10.6.6. Clientul poartă răspundere deplină pentru operațiunile efectuate de terțe persoane prin intermediul ProBanking sub numele de utilizator ale persoanelor sale autorizate ca rezultat al atitudinii neglijente a acestuia față de elementele de autentificare și securitate (nume de utilizator, parolă și certificat).

10.6.7. Clientul este responsabil pentru neexecutarea de către Bancă a instrucțiunilor autorizate ale acestuia, în cazul în care acestea conțin informații eronate, incorecte sau executarea lor este interzisă de lege.

10.6.8. Clientul declară că nu este implicat și nu va utiliza posibilitățile Serviciului în scopuri interzise de lege.

10.6.9. Clientul declară că toate instrucțiunile autorizate primite de bancă din numele de utilizator al Clientului corespund integral cu instrucțiunile autorizate înregistrate de Client și nu pot fi repudiate sau contestate de Client.

10.7 Suspendarea accesului beneficiarului la sistema ProBanking:

10.7.1. Banca este obligată să suspende accesul Clientului la sistema ProBanking în cazul în care Clientul informează Banca despre:

- a) pierderea, furtul și/ sau distrugerea parolei sau a certificatului deținut de către reprezentantul autorizat;
- b) înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Client;
- c) orice eroare apărută în urma gestionării contului/conturilor de către Bancă;
- d) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii parolei de către persoane neautorizate;
- e) disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică;
- f) parola primită este incorectă.

10.7.2. Deblocarea accesului la sistema ProBanking suspendat ca rezultat al introducerii incorecte de 3 ori cumulativ a parolei se face la solicitarea persoanelor autorizate ale Clientului prin reprezentanțele Băncii sau prin telefon;

10.7.3. Deblocarea accesului la sistema ProBanking suspendat conform prevederilor p.10.7.1 va fi efectuat de Bancă doar după înlăturarea situațiilor prevăzute la p.10.7.1.

10.7.4. Banca va suspenda executarea unor anumite tipuri de instrucțiuni autorizate ale Clientului prin intermediul ProBanking în cazul în care operațiunile la contul/conturile sunt suspendate și/sau mijloacele bănești disponibile la cont au fost sechestrate de organele abilitate cu acest drept în virtutea legii.

10.7.5. În cazurile de suspendare a operațiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor bănești, efectuarea deplină a operațiunilor prin intermediul ProBanking va fi posibilă doar după primirea deciziei instanței de judecată sau înștiințarea organului care a emis documentul executoriu privind sistarea sau retragerea acestuia.

XI. Web Service

Este un serviciu creat ce permite monitorizarea plăților, actualizarea soldului, generarea extraselor precum și integrarea directă în sistemele contabile.



Pentru serviciul Web Service, Clientul va achita Băncii lunar un comision în mărimea stabilită în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**. Perceperea comisionului pentru luna precedentă va fi debitată din contul curent al clientului în MDL în ultima zi a lunii.

XII. MT940

12.1.MT940 este un mesaj SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) prin care Banca transmite extras de cont al Clientului Business către beneficiarul extrasului de cont.

12.2.Prin semnarea cererii de oferire a serviciului MT940, Clientul își exprimă consimțământul de transmitere a mesajului MT940 de către Banca.