

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

CUPRINS:

- I. Scopul
- II. Termeni utilizați
- III. Obligațiunile părților
- IV. Contul curent
- V. Contul de depozit
- VI. Carduri bancare
- VII. Sistemul de deservire bancare la distanță BS-Client

I. SCOPUL

Prezentele Condiții generale de prestare a serviciilor de către BC ProCredit Bank SA au drept scop reglementarea relațiilor dintre Bancă și Client cu privire la deschiderea, deservirea, gestionarea și închiderea conturilor bancare ale Clientului în Bancă, precum și reglementarea condițiilor de prestare a serviciilor destinate persoanelor juridice. Ele sunt parte componentă a contractelor semnate de Bancă și Client.

II. TERMENI UTILIZAȚI

Cont de plată – orice cont curent și/sau de depozit, deținut de Beneficiar la Bancă.

Tarife și comisioane – lista tuturor comisiunilor, dobânzilor și penalităților aplicate de Bancă.

Dobânda – 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 în contul curent sau contul de depozit.

Capitalizarea dobânzii – presupune faptul că dobânda se adăuga lunar la suma depusa inițial.

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 bancar are acces la distanță la contul bancar la care este atașat cardul bancar în vederea efectuării anumitor operațiuni prevăzute de banca emitentă.

Deținătorii cardului - Cardul bancar poate fi emis oricărei persoane, care îndeplinește toate condițiile prevăzute la deschiderea unui cont cu Banca și care acceptă să achite taxa pentru card și alte comisioane conform listei de prețuri ale Băncii.

Cardul de credit – card prin intermediul căruia deținătorul dispune de mijloacele bănești oferite de bancă sub forma unei linii de credit. Prin intermediul acestui card se permite retragerea unei sume de numerar ce depășește soldul disponibil în contul bancar. Similar, se pot realiza tranzacții la terminale POS, ATM sau pe Internet. Cu acest card clienții pot efectua tranzacții cu o anumită limită de cheltuieli stabilită de Bancă, fără a avea mijloace necesare în contul bancar.

Cardurile de debit – permit utilizarea numerarului disponibil în contul bancar al titularului de la ATM, Internet și terminale POS. Folosind aceste carduri, deținătorii nu pot depăși suma disponibilă în contul bancar la care este legat respectivul card.

Cont bancar – orice cont curent, de economii și/sau de depozit, deținut de Beneficiar la Bancă.

Cont curent bancar – 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 sînt depuse mijloace bănești cu sau fără dobândă fără fixarea termenului de plasare).

Cont de credit – cont deschis de bancă, care servește la înregistrarea operațiunilor legate de evidența și rambursarea creditelor acordate de bancă titularilor de cont.

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

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;

Deponent – persoana în numele căreia a fost deschis cont de depozit în bancă;

BS-Client – soluție informatică, pusă la dispoziția Beneficiarului de către Bancă prin intermediul paginii web <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>, 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.

Instrucțiune autorizată – orice cerere de cumpărare/vînzare a valutei; ordin de plată pentru transferuri intrabancare/ordinare/bugetare și în valuta străină, borderoul salarial și documentul justificativ, transmise Băncii prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță BS-Client de către Beneficiar, identitatea cărora a fost stabilită prin utilizarea Numelui utilizator, parolei și semnăturii digitale.

Nume utilizator – element de identificare al Beneficiarului la accesarea serviciului BS-Client.

Ordin de plată programată – plată care se efectuează în anumite intervale de timp și sume, fixate în cererea privind Ordinul de plată programată.

Parolă – element care asigură securitatea utilizării serviciului BS-Client, ales de utilizator în conformitate cu criteriile detaliate în “ Ghidul utilizatorului serviciului BS - Client”.

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

III. OBLIGAȚIUNILE PĂRȚILOR

3.1. Banca se obligă:

3.1.1 Să asigure integritatea disponibilităților aflate în cont 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 clientului sumele bănești depuse de acesta sau de un terț în numerar sau transferate din conturile 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 imediat 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 și operațiunilor înregistrate în ele.

3.1.5 Să deschidă Clientului contul, în ziua prezentării tuturor documentelor necesare pentru deschiderea contului

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

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

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

3.1.9 Să achite Clientului dobândă în funcție de mijloacele financiare disponibile în contul Clientului, reieșind din mărimea și condițiile indicate pe panourile informative din sediile Băncii la data efectuării calculării

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:

- organul fiscal;
- Centrul Național Anticorupție;
- 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:

- executorii judecătorești;
- 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 persoanelor juridice în cadrul BC „ProCredit Bank” SA și Buletinul Ratelor Dobânzilor pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor juridice. 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 Banca 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 bancar, dacă aceasta rezultă din modificarea planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, informând titularul de cont în termen nu mai mic de 30 de zile 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 în executarea operațiunii.

3.2.7 Să închidă Contul bancar în baza cererii Clientului sau în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a R. Moldova, precum și în cazul în care Clientul efectuează operațiuni, ce contravin prevederilor Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

3.2.8 Să modifice tarifele de remunerație pentru serviciile prestate, afișându-le pe panoul de informații din Bancă sau pe pagina web al Băncii, cu 15 zile lucrătoare 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.

3.2.9 Să modifice prezentele Condiții generale de prestare a serviciilor pentru persoanele juridice, afișându-le pe panoul de informație din subdiviziuni și pe pagina web a băncii cu 30 de zile înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.

3.2.10 Să închidă orice cont în cazul în care Deponentul efectuează operațiuni ce contravin prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, sau în cazul rezilierii anticipate a contractului cu retragerea totală a sumei depozitului cu suplینire.

3.2.11 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.

3.3. Clientul se obligă:

3.3.1 să prezinte Băncii:

- a) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului curent, 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;
- e) modificările și completările la actele sale de constituire și în alte documente prezentate la deschiderea conturilor bancare – în termen de 3 zile de la data înregistrării acestora;

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, nu mai târziu de zece zile după eliberarea extrasului de cont.

3.3.3 Sa facă cunoștință cu Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru persoane juridice în cadrul BC ProCredit Bank SA, 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. Sa ia cunoștință cu Tarifele și Comisioanele pentru serviciile bancare prestate persoanelor juridice ale Băncii, aprobate de Bancă, precum și să verifice actualitatea acestora și modificările operate la acestea cel puțin lunar la sediul Băncii sau prin intermediul paginii web a Băncii.

3.3.5. Să comunice și să restituie Băncii sumele înscrise eronat în conturile sale și care nu-i aparțin - nu mai târziu de a doua zi lucrătoare 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.

3.3.6. Să achite Băncii remunerația pentru serviciile prestate de Bancă conform Tarifulor și Comisioanelor pentru serviciile bancare prestate persoanelor juridice ale Băncii în vigoare.

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

3.3.8. 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.

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

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.

3.4.2. În termen de cel mult două zile bancare, la informarea în scris a Băncii despre constatarea erorilor sau a unor omisiuni la înregistrarea în cont, să obțină efectuarea respectivelor corectări și / sau completări

3.4.3. Să primească la cerere extrase de cont.

3.4.4. Să fie informat prin intermediul paginii web a băncii și panoul de informație din subdiviziunile Băncii privind modificările ce au loc în Tarifele și Comisioanele Băncii pentru serviciile bancare prestate persoanelor juridice, Buletinul Ratelor Dobânzii pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor juridice, Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoane juridice, precum și în Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru persoane juridice în cadrul BC ProCredit Bank SA.

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:

Clientul dispune de următoarele drepturi:

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

Banca dispune de următoarele drepturi:

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

Clientul se obligă:

- a) 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 relațiilor de afaceri cu respectivul Client;

Banca se obligă:

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

3.5.2 Până la retragerea consimțământului său, Clientul permite Băncii să prelucreze datele sale cu caracter personal pe o perioadă nelimitată.

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:

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

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

- transferului întârziat din contul curent al sumelor bănești din vina B.C. „ProCredit Bank” S.A.

perceperii 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:

- g) neexecutării sau executării cu întârziere a obligației de a înștiința și restitui sumele înscrise incorect de către Bancă în conturile acestuia;
- h) 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 mărirea 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 prezentului Contract dacă aceasta este cauzată de circumstanțe imprevizibile (forță majoră) și care nu poate 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

3.7. Alte condiții

3.7.1. Economii plasate la contul de depozit sunt garantate în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.

3.7.2. Clientul garantează Băncii precum ca mijloacele bănești, depuse în conturile bancare au fost obținute în conformitate cu legislația națională în vigoare și nu constituie venituri din activitate ilicită

3.7.3. 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 acesta se va soluționa de către instanța de judecată competentă

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

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

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

IV. CONTUL CURENT

4.1 Contul curent este destinat pentru evidența mișcării mijloacelor bănești depuse de către persoanele juridice. În acest cont se înregistrează operațiunile curente cu numerar și prin virament, care pot fi efectuate de către titularul contului 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 Prin contul curent se pot efectua următoarele operațiuni:

- a) transferuri (locale și internaționale)
- b) alimentarea conturilor de depozit/de economii;
- c) încasarea banilor
- d) depunerea numerarului în conturi;
- e) retragerea numerarului din conturi,
- f) achitarea comisioanelor aferente serviciilor conecte și a operațiunilor efectuate în cont;
- g) atașarea cardului;
- h) contractarea Serviciului de Deservire Bancară la Distanță;
- i) contractarea unui produs de creditare.

4.3 Banca nu achită Clientului dobândă pentru soldul mijloacelor bănești din contul curent cu



excepție cont curent generator de dobânda pentru PJ.

4.4 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.

4.5 Banca este în drept:

- a) să execute perceperea în mod incontestabil mijloacele bănești din Contul curent al Clientului prin dispoziții incaso /dispoziții trezoreriale, întocmite de către organul împuternicit prin lege cu acest drept/ creditorul urmăritor 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 doi ani.
- 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.

4.6 Clientul este în drept să revoce ordinele de plată până la executarea acestora.

V. Cont curent generator de dobândă

5.1 Pentru mijloacele financiare disponibile la contul curent generator de dobândă al Clientului, Banca va plăti Clientului, la sfârșitul fiecărei zile calendaristice o dobândă flotantă, mărimea căreia fiind indicată pe panourile informative din sediile Băncii, pe pagina web al Băncii, reieșind din mijloacele financiare înregistrate la contul curent al Clientului

5.2 Dobânda se calculează zilnic reieșind din mijloacele financiare disponibile la contul curent începând cu ziua în care au fost înregistrate mijloacele financiare la contul curent al Clientului și până în ziua care precedă închiderea contului curent, baza de calcul fiind – anul cu 365/366 de zile. Dobânda calculată se capitalizează lunar și se virează în prima zi calendaristică a lunii următoare la contul curent al Clientului.

5.4 Banca poate modifica în mod unilateral mărimea dobânzii calculate, indicată pe panourile informative din oficiile Băncii, și subdiviziunile acesteia), ținând cont de evoluția pieței financiare, precum și în alte cazuri expres stabilite de prezentul Contract. Noile rate ale dobânzii vor fi afișate pe panourile informative din oficiul Băncii cu care Clientul va face cunoștință urmare a prezentării acestuia la Bancă sau pe pagina web al Băncii. 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. și pct. 5.2. a prezentelor reguli, din momentul activării overdraft-ului și până la rambursarea integrală a acestuia.

VI. CONT DE DEPOZIT

Contul de depozit este deschis pentru un anumit termen, în care titularii nu pot face operațiuni de depuneri (cu excepția contului de Depozit cu suplinire) sau retrageri.

6.1. Condițiile specifice contului de depozit ProClassic:

6.1.1. Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, termenul, cât și dobânda aferentă este indicată în Buletinul Rateilor Dobânzii pentru conturile de depozit si economii ale persoanelor juridice.

- 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 Deponent 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 eliberează la ghișeul băncii la cererea Deponentului 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 Deponentul retrage suma depozitului înainte de scadența depozitului, Banca nu va achita Deponentului dobândă. În cazul în care dobânda a fost achitată lunar, Deponentul va restitui Băncii dobânda achitată din contul depozitului, la momentul retragerii acestuia.
- 6.1.9.** Banca se obligă să calculeze la soldul contului de depozit al Deponentului dobânda cu rata în mărimea stabilită în Buletinul Ratelor Dobânzii la data deschiderii depozitului. La expirarea termenului, depozitul se reperfectează automat pentru același termen, la rata stabilită în Buletinul Ratelor Dobânzii pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor juridice la data reperfectării depozitului.

6.2. Condițiile specifice contului de depozit cu suplinire

Contul de depozit cu suplinire are destinația de acumulare/economisire a mijloacelor bănești

- 6.2.1.** Deponentul și/sau alte persoane autorizate sunt în drept de a completa contul de depozit cu suplinire, al Deponentului reieșind din prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova, cu respectarea limitei maxime stabilită în Buletinul Ratelor Dobânzii pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor juridice ale bancii în vigoare.
- 6.2.2.** Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, suma maximă a depozitului, termenul, cât și dobânda aferentă este indicată în Buletinul Ratelor Dobânzii pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor juridice ale Bancii.
- 6.2.3.** Nu se permite completarea contului de depozit cu suplinire:
- în luna a 6-ea în cazul când depozitul cu suplinire este deschis pe un termen de 6 luni,
 - în lunile a 11-ea și a 12-ea în cazul când depozitul cu suplinire este deschis pe un termen de 12 luni
- 6.2.4.** Dobânda aferentă contului de depozit cu suplinire este calculată zilnic, începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în cont, până în ziua precedentă zilei scadenței depozitului cu suplinire. Pentru ziua închiderii contului pe motiv de scadență a acestuia, Banca nu calculează dobânda. Baza de calcul a dobânzii este soldul zilnic efectiv al contului de depozit cu suplinire la data de calcul reieșind din baza: un an - 365/366 zile
- 6.2.5.** La expirarea fiecărei luni, începând cu ziua deschiderii contului de depozit cu suplinire pînă la aceeași dată a lunii următoare, dobânda acumulată se transferă în contul de depozit cu suplinire și se adaugă la soldul contului de depozit cu suplinire (capitalizare) pentru care se calculează dobândă în continuare
- 6.2.6.** Rata dobânzii, aferentă mijloacelor bănești depuse în contul de depozit este anuală, se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este fixă
- 6.2.7.** Orice retragere efectuată de către Deponent 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

- 6.2.8.** Deponentul este obligat să comunice Băncii intenția sa de retragere a depozitului, dacă Tarifele și comisioanele Băncii stabilesc cerința obligatorie de informare. Deponentul comunică Băncii informația respectivă cu cel puțin o zi înaintea retragerii, până la orele 12:00
- 6.2.9.** În cazul retragerii parțiale sau totale a sumei depozitului cu suplinitură înainte de scadența acestuia, Dobânda acumulată nu se achită, iar contractul se consideră reziliat și contul de depozit va fi închis

VII. 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 Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 01 august 2013 privind aprobarea Regulamentului cu privire la cardurile de plată. Ele devin operante din momentul primirii lor și a cardului de către Deținătorul cardului bancar și sunt valabile pe întreaga perioadă de menținere a cardului.

7.1. Descrierea tipurilor de carduri emise de Bancă.

Cardurile VISA sunt carduri internaționale cu tehnologia cip integrat și nivel înalt de securitate.

Cardurile VISA Electron, VISA Business Electron și VISA Classic sunt și rămân a fi proprietatea B.C. “ProCredit Bank” S.A. pentru totdeauna și trebuie reînțoarse Băncii la cererea imediată a acestuia și la expirarea lor. Cardul bancar nu este transmisibil.

Cardul Visa Business Electron este prevăzut pentru persoane juridice, 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. Cardul este valabil 2 ani.

Validitatea și reemiterea cardului: Cardul bancar este valabil pentru o perioadă de 2 sau 3 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. și la expirarea acestei perioade cardul va fi reemis pentru alți 2 sau 3 ani respectiv la cererea deținătorului. 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.

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

Deținătorul poate utiliza cardul pentru a retrage numerar, 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.

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.

7.3. Modalitățile de utilizare a cardurilor.

În dependență de tipul cardului deținătorii vor avea posibilitatea de a-l utiliza prin următoarele modalități: la ATM – uri și POS terminale ale Băncii, 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.

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

Deținătorul de card va putea vizualiza soldul contului la orice ATM al BC „ProCredit Bank” S.A. și al altor bănci unde este posibilă utilizarea tipurilor de card VISA, adresându-se la orice subdiviziune a Băncii sau apelând la linia fierbinte.

7.5. 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).

7.5.1. Drepturile Deținătorului de Card:

- Deținătorul de card are dreptul să primească extrasul de cont, care reflectă toate operațiunile efectuate pe parcursul lunii precedente;
- În caz de dispute, să primească de la Bancă temeiul debitării mijloacelor bănești din cont;
- Deținătorul de card are dreptul să ceară emiterea unuia sau mai multor carduri adiționale, dacă pe 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.

7.5.2. Obligațiile Deținătorului de card:

- Să indice datele corecte în cerere și să comunice Băncii despre orice schimbare survenită;
- Să utilizeze cardul în limitele soldului contului;
- Deținătorul cardului este obligat să informeze Banca despre oricare schimbări ale datelor declarate în timpul aplicării pentru card, adresându-se la subdiviziunea BC “ProCredit Bank” S.A., unde a primit cardul.
- Să anunțe fără întârziere Serviciul Suport Clienți al BC „ProCredit Bank” S.A. despre pierderea/furtul cardului sau despre altă situație de urgență la tel. (+373) 022-27-07-07;
- 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., 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.
- Să nu transmită cardul, codul PIN și codul de securitate CVV2 persoanelor terțe;
- 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 pe extrasul de contul al deținătorului de card, la care este atașat cardul;
- 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 listei de prețuri a Băncii. 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;
- În cazul în care cardul a fost anulat, să-l întoarcă imediat Băncii;
- Să asigure siguranța cardului și a codului PIN;

- 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;
- Să nu încredințeze persoanelor terțe copii ale cardului;
- În orice caz, restituirea cardului și refuzul de utilizare nu va afecta obligațiile în curs ale deținătorului de Card.

7.5.3. Responsabilitățile Deținătorului:

- Deținătorul cardului poartă răspundere pentru toate operațiile efectuate de către persoanele autorizate prin intermediul cardului adițional;
- Deținătorul cardului poartă răspundere pentru toate prejudiciile materiale cauzate Băncii în rezultatul încălcării prezentelor Reguli;
- Deținătorul de card poartă răspundere legală deplină pentru posibilele utilizări necorespunzătoare ale cardului său;
- Deținătorul de Card este responsabil de toate operațiunile executate prin utilizarea cardului, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, Contractul privind eliberarea și deservirea Cardului Bancar semnat cu Banca și Regulile de utilizare a cardului.

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

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

7.6. 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).

7.6.2. Drepturile Băncii:

- a) Să introducă modificări și/sau completări în prezentele Condiții generale de prestare a serviciilor și/sau tarife, anunțând prin intermediul paginii web a Băncii și a panoului informativ din subdiviziunile băncii despre aceste modificări cu cel puțin 30 de zile înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare;
- Să anuleze sau să suspende temporar funcționarea cardului;
- Să refuze Deținătorului emiterea sau reemiterea cardului fără nici o explicație;

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

7.6.3. Obligațiile Băncii:

- Să asigure confidențialitatea informațiilor despre Deținător;
- La solicitarea Deținătorului de Card, să elibereze extrasul de cont;
- 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 022-803-000, afișat pe pagina web, prin intermediul paginii web a Băncii ș.a.;
- Să blocheze contul în conformitate cu cererea Deținătorului de Card în caz de furt sau pierdere a Cardului;
- În conformitate cu cererea Deținătorului, să pună cardul la dispoziția Deținătorului de card în limitele perioadei de timp menționate în cerere.

7.6.4. Responsabilitățile Băncii:

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

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

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

7.8. 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.

Deținătorul 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.

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

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

Clientul are dreptul de a contesta în formă scrisă o tranzacție reflectată în extrasul din cont pentru luna precedentă, până la sfârșitul lunii curente.

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

În cazul pierderii/furtului cardului sau în orice situație de urgență, deținătorul de card trebuie să anunțe imediat Serviciul Suport Clienți 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.

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

Despre modificarea Regulilor de utilizare a cardurilor și Tarifelor 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.

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

Deținătorul de card, trebuie să revizuiască în mod obligatoriu extrasul de cont cel puțin o dată la 30 de zile, însă, acesta poate fi eliberat ori de câte ori dorește Deținătorul de card. Pentru a primi extrasul de cont Deținătorul trebuie să se adreseze la oricare dintre subdiviziunile Băncii.

7.13. Modificarea Regulilor cu privire la operațiunile carduri

Banca își rezervă dreptul de a modifica oricând Regulilor de utilizare a cardurilor și Tarifelor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. privind emiterea și utilizarea cardurilor de sine stătător, notificând titularul contului de card în ordinea prevăzută în punctul 7.11 al prezentelor Reguli. Notificarea va fi făcută de către Bancă cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare.

Titularul contului de card are dreptul să accepte sau să nu accepte noile condiții propuse de către Banca emitentă la modificarea Regulilor de utilizare a cardurilor și Regulilor de utilizare a cardurilor și Tarifelor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. Dacă titularul contului de card nu anunță Banca asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor, atunci neanunțarea opțiunii în termenul specificat se consideră acceptare tacită a noilor condiții.

7.14. Contestarea tranzacțiilor.

Disputele ce țin de orice tranzacție nu-l scutesc pe Deținătorul de card 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 scutește pe Deținătorul de card de obligația de a achita sumele tranzacțiilor și tarifele.

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.



7.15. Identificarea prin PIN/CVV2.

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 nu se va procesa fără PIN.

La achitarea bunurilor și serviciilor cu cardul VISA Electron sau VISA Classic pe paginile de internet ale comercianților, ce accepta 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.

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.

7.16. Identificarea prin semnătură.

Utilizând cardul VISA Classic la terminalul POS al comerciantului, Deținătorul de card poate să se identifice introducând codul PIN sau semnând cecul dacă această procedură este permisă de comerciant. Semnătura de pe bon trebuie să fie identică cu cea de pe partea verso a cardului.

7.17. Soldul disponibil.

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 bilanț suficient. Cardurile de credit trebuie utilizate în limitele bilanțului suficient de credit, disponibil pe acest cont.

7.18. Procesarea tranzacției.

Toate tranzacțiile cu carduri vor fi reflectate de Bancă în contul de card al Deținătorului 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.

7.19. Tarifele cardului.

- a) **Tarife:** Deținătorul se obligă să achite toate tarifele, cheltuielile și comisioanele, reieșind din durata utilizării cardului și autorizează Banca de a debita contul său curent sau de economii prin suma oricărei tranzacții, plăți sau tarife, aplicate conform utilizării cardului în Moldova și în străinătate.
- b) **Tarife generale:** Emiterea, reemiterea, utilizarea și blocarea cardului poate fi subiect de plată, după cum este stipulat în Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de Bancă.
- c) **Taxa de emisie:** În cazul în care taxele de emisie și reemitere a cardurilor sunt stipulate în Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de Bancă, atunci acestea vor fi achitate de Deținător la aplicarea pentru eliberarea cardului.
- d) **Taxa de utilizare:** 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.

7.20. Cardurile pierdute și furate.

- a) **Raportarea furtului de carduri la Bancă:** În cazul pierderii sau a furtului cardului, deținătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înaintea informării



Serviciul Suport Clienți al BC “ProCredit Bank” S.A la numărul de tel. afișat pe pagina web (+373) 022-27-07-07 (linie fierbinte 24 ore, zilnic), sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii.

- b) **Raportarea furtului la poliție:** Dacă Deținătorul de card consideră că i-a fost furat cardul, atunci el trebuie să raporteze acest furt celui mai apropiat post de poliție.
- c) **Recuperarea cardului în urma furtului:** 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.
- d) **Recuperarea cardului în urma pierderii:** 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.

7.21. Limitele închiderea /blocarea cardului.

- a) **Blocarea cardului de către Bancă:** Banca își rezervă dreptul de 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.
- b) **Blocarea cardului de către Deținător:** Deținătorul de card poate rezilia contractul în orice moment vizitând subdiviziunea Băncii, depunând o cerere în scris privind blocarea cardului și întoarce cardul la Bancă, pentru ca acesta ulterior să fie distrus.

7.22. Persoanele terțe nu pot bloca sau debloca cardul. Numai Deținătorul cardului 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.

VIII. SISTEMUL DE DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANȚĂ SDBD BS-Client

Sistemul de deservire bancară la distanță BS-Client (în continuare "SDBD BS-Client") este destinat persoanelor juridice, 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

8.1. Modul de utilizare a SDBD E-Banking

8.1.1. Lista operațiunilor ce pot fi efectuate de Beneficiar, precum și condițiile de efectuare a acestora prin intermediul SDBD BS-Client este indicată în "Termeni și condiții", afișat pe pagina web <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>

8.1.2. Modul de utilizare a SDBD BS-Client este prezentat în "Ghidului utilizatorului BS-Client" afișat pe pagina web <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>

8.1.3. Tarifele aplicate de Bancă pentru serviciile SDBD BS-Client prestate sunt afișate pe pagina web <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>

8.1.4. Cursul valutar aplicat de Bancă pentru schimb valutar efectuat prin SDBD BS-Client este afișat nemijlocit la efectuarea operațiunii de schimb valutar

8.1.5. SDBD BS-Client poate fi utilizat de Beneficiar imediat după primirea parolei și a celorlalte elemente de autentificare

8.1.6. Beneficiarul este obligat să ia la cunoștință cu "Ghidului utilizatorului BS-Client", "Termeni și condiții" și „Lista de prețuri”, iar prin semnarea Contract de conectare la SDBD ProBanking Beneficiarul declară, că este cunoscut cu prevederile acestora

8.1.7. Beneficiarul este obligat să aplice date clare și corecte la utilizarea SDBD BS-Client 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

8.1.8. Corectitudinea instrucțiunilor autorizate date de Beneficiar Băncii prin SDBD BS-Client cad în responsabilitatea Beneficiarului (inclusiv indicarea incorectă a conturilor, sumei, beneficiarilor etc.). Banca nu poartă răspundere pentru instrucțiunile autorizate eronate sau incorecte ale persoanelor autorizate ale Beneficiarului

8.1.9. Banca este obligată să execute tranzacțiile solicitate de Beneficiar în temeiul datelor înscrise prin SDBD BS-Client cu respectarea următoarelor condiții:

- a) tranzacțiile sunt efectuate în strictă conformitate cu prevederile "Termeni și Condiții" și cu respectarea actelor normative în vigoare;
- b) mijloacele bănești înregistrate la contul Beneficiarului sunt suficiente pentru executarea tranzacției precum și pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate, conform Listei de prețuri;
- c) operațiunile pe contul bancar al Beneficiarului nu sunt suspendate ori mijloacele bănești nu sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de stat abilitate.

8.2. Tranzacțiile electronice nu contravin legislației în vigoare

8.2.1 Executarea operațiunilor de către Bancă va fi condiționată de prevederile din "Termeni și Condiții".

8.2.2. 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 termenului limită de timp pentru procesare a plăților din ziua lucrătoare respectivă;
- b) nu au fost prezentate documentele justificative;
- c) nu sunt conforme cu legislația în vigoare și regulamentele interne ale Băncii.

8.2.3. Banca va furniza Beneficiarului, la cererea expresă a acestuia, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul SDBD BS-Client precum și informația privind disponibilul pe contul/conturile bancare ale Beneficiarului. 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.

8.3. Costul serviciilor prestate

8.3.1. Pentru serviciile SDBD BS-Client, prestate de Bancă, Beneficiarul va achita comisioane în conformitate cu Lista de prețuri afișată pe pagina web <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>.

8.3.2. Pentru deservire SBDB BS-Client, Beneficiarul va achita Băncii lunar un comision în mărimea stabilită în Lista de prețuri. Perceperea comisionului se începe cu luna curentă (prin depunerea anticipată a mijloacelor bănești la contul curent)

8.3.3. Pentru fiecare instrucțiune autorizată efectuată prin intermediul SDBD BS-Client, Banca va percepe de la Beneficiar un comision în conformitate cu Lista de prețuri, valabilă în momentul ordonării instrucțiunii de către Beneficiar.

8.3.4. Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea comisioanelor stabilite în Lista de prețuri în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piața bancară.

8.3.5. În cazul în care Banca va modifica mărimea comisioanelor aferente utilizării SDBD BS-Client, aceasta va înștiința Beneficiarul cu 15 zile înainte de operarea modificărilor în tarife, prin publicarea unui anunț pe pagina web a SDBD BS-Client și/sau a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate la sediile reprezentanților/filialelor Băncii

8.3.6. Comisioanele, taxele și plățile pentru utilizarea SDBD BS-Client vor fi achitate de către Beneficiar din surse proprii prin suplinirea contului său curent cu mijloace bănești, iar Banca le va deconta în vederea achitării. În acest sens Beneficiarul 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 Beneficiarului deschise la Bancă, inclusiv și în valută străină. Beneficiarul 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 Băncii pentru astfel de operațiuni. Prezentul acord este valabil până la executarea integrală a obligațiilor asumate

8.3.7. În cazul insuficienței mijloacelor bănești la contul Beneficiarului necesare pentru achitarea comisioanelor pentru utilizarea SDBD BS-Client, Banca va suspenda executarea operațiunilor și/sau a SDBD BS-Client până la momentul achitării integrale a tuturor comisioanelor.

8.4. Securitatea accesării SDBD BS-Client

8.4.1. Pentru a preveni utilizarea neautorizată a SDBD BS-Client, reprezentanții autorizați ai Beneficiarului vor păstra confidențialitatea elementelor de securitate, precum și a informațiilor și instrucțiunilor primite în acest sens de la Banca și se va conforma întocmai prevederilor prezentului Contract și „Ghidului utilizatorului BS-Client”.

8.4.2. La prima logare în SDBD BS-Client/de fiecare dată când Banca schimbă parola reprezentanților autorizați ai Beneficiarului în baza cererii, reprezentanții autorizați ai Beneficiarului sunt obligați să modifice parola primită de la Bancă pentru a permite utilizarea mai departe a SDBD BS-Client în condiții de securitate maximă

8.4.3. Modul de schimbare a parolei inițiale este desfășurat descris în „Ghidul utilizatorului BS-Client”.

8.4.4. Pentru siguranța contului Beneficiarului, SDBD BS-Client va solicita de fiecare dată când va fi accesat SDBD BS-Client, precum și pentru finalizarea oricărei tranzacții ordonate, semnarea digitală a Beneficiarului prin utilizarea certificatului emis de Bancă.

8.4.5. Certificatul nu poate fi transmis de către reprezentantul autorizat al Beneficiarului 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 Beneficiarului în conformitate cu „Ghidul utilizatorului BS-Client”

8.4.6. După ce Banca a primit o instrucțiune autorizată, aceasta nu va putea fi revocată, modificată sau anulată.

8.4.7. Pentru a preveni utilizarea neautorizată a SDBD BS-Client este stipulată limita de zi a instrucțiunilor autorizate, indicată în „Termeni și condiții”. Toate instrucțiunile autorizate care depășesc această limită – se refuză de către Bancă

8.4.8. Beneficiarul 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 Beneficiar;
- 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 incorect.

8.4.9. În cazurile prevăzute la p. 8.4.8. Beneficiarul 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 Beneficiar a pierderii controlului asupra SDBD BS-Client cum ar fi funcționarea defectuoasă, cunoașterea parolei sau altei informații sensibile

de către persoane terțe etc. Până la momentul anunțării exprese a Băncii de către Beneficiar asupra situațiilor menționate mai sus

8.4.10. Beneficiarul este răspunzător pentru prejudiciile apărute ca urmare a utilizării neautorizate a SDBD BS-Client de către terți

8.4.11. Începând din momentul anunțării exprese a Băncii asupra situațiilor menționate la p.8.4.8, Beneficiarul nu este răspunzător pentru pierderile apărute ca urmare producerii lor, cu excepția cazului în care Beneficiarul însuși acționează fraudulos

8.4.12. În cazul notificării Băncii de către Beneficiar privind situațiile prevăzute la p.8.4.8, Banca va suspenda orice operațiune efectuată prin intermediul SDBD BS-Client sub numele de utilizator și certificat ale persoanei autorizate a Beneficiarului.

8.5. Drepturile și obligațiile părților

8.5.3. Banca este în drept:

- a) să modifice în mod unilateral condițiile și tarifele serviciilor SDBD BS-Client prestate conform prezentului Contract, cu preavizarea prealabilă a Beneficiarului cu 15 zile înainte de operarea modificărilor, prin publicarea unui anunț pe pagina web a SDBD BS-Client și/sau a Băncii precum și prin afișarea unor comunicate la sediile subdiviziunilor Băncii;
- b) să solicite de la Beneficiar acte ce justifică efectuarea unor tranzacții în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare, condițiilor acestui Contract, precum și prevederilor din „Termeni și Condiții”;
- c) să refuze executarea tranzacției dacă aceasta contravine prevederilor legislației în vigoare, condițiilor acestui Contract, precum și prevederilor din „Termeni și Condiții”.

8.5.4. Banca este obligată

- a) să afișeze pe pagina web a SDBD BS-Client Lista de prețuri, „Ghidul utilizatorului BS-Client”, Termeni și Condiții și Cursul valutar;
- b) să informeze Beneficiarul prin afișarea în prealabil pe pagina web a avizului despre orice sistări temporare a utilizării SDBD BS-Client ca rezultat al intervențiilor privind actualizarea, îmbunătățirea sau reparația SDBD BS-Client;
- c) să asigure securitatea operațiunilor efectuate prin intermediul SDBD BS-Client;
- d) să asigure confidențialitatea și integritatea datelor în cadrul procesului de utilizare SDBD BS-Client;
- e) să asigure executarea instrucțiunilor autorizate transmise de către Beneficiar în conformitate cu actele normative în vigoare, cu prevederile prezentului Contract și cu „Termeni și Condiții”;
- f) să instruiască persoanele autorizate ale Beneficiarului privind comportamentul optim, în caz de fraudă sau suspectare de fraudă asupra Serviciului SDBD BS-Client.

8.5.5. Beneficiarul este în drept:

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

8.5.6. Beneficiarul este obligat:

- a) să utilizeze SDBD BS-Client în strictă conformitate cu prevederile prezentului Contract, „Ghidul utilizatorului BS-Client” și Termeni și Condiții, 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 SDBD BS-Client, conform specificațiilor prevăzute în „Ghidul utilizatorului BS-Client” și să suporte costurile comunicațiilor cu Banca aferente SDBD BS-Client;
- 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 SDBD BS-Client;
- 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 Beneficiar a acestei obligații;
- f) să introducă date veridice și corecte în instrucțiunea autorizată;
- g) să prezinte documentele solicitate de Bancă în termenii stabilite în "Termeni și Condiții" în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare în scopul justificării operațiunilor ordonate;

8.6. Declarații, garanții și responsabilitatea părților

8.6.1 Banca este responsabilă pentru executarea integrală și la timp a instrucțiunilor autorizate ale Beneficiarului, în cazul în care acestea corespund prevederilor prezentului Contract, „Ghidul utilizatorului BS-Client” și Termeni și Condiții precum și actelor normative în vigoare.

8.6.2 Banca nu poartă răspunderea pentru acuratețea nici unei informații transmise Băncii de către Beneficiar prin SDBD E-Banking și nici pentru verificarea corectitudinii sau caracterului complet al unor astfel de informații.

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

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

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

8.6.4. Beneficiarul poartă răspundere totală pentru confidențialitatea numelui de utilizator, parolei în posesia căruia se află și care sunt necesare utilizării SDBD BS-Client

8.6.5. Beneficiarul poartă răspundere deplină pentru operațiunile efectuate de terțe persoane prin intermediul SDBD BS-Client sub numele de utilizator ale persoanelor sale autorizate ca rezultat al

atitudinii neglijente a acestuia față elementele de autentificare și securitate (nume de utilizator, parolă și certificat).

8.6.6. Beneficiarul 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

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

8.6.8. Beneficiarul declară că toate instrucțiunile autorizate primite de bancă din numele de utilizator al beneficiarului corespund integral cu instrucțiunile autorizate înregistrate de beneficiar și nu pot fi repudiate sau contestate de beneficiar.

8.6.9. Părțile vor fi exonerate de răspundere cât și de executarea obligațiilor conform clauzelor prezentelor Condiții ca rezultat al survenirii forței majore. Partea care este pusă în imposibilitatea de a-și executa obligațiile conform clauzelor prezentelor Condiții generale ca rezultat la survenirii forței majore va notifica cealaltă parte despre aceasta și va demonstra forța majoră în conformitate cu legislația în vigoare

8.7. Suspendarea accesului beneficiarului la SDBD BS-Client

8.7.1 Banca este obligată să suspende accesul Beneficiarului la SDBD ProBanking în cazul în care Beneficiarul informează Banca despre:

- a) pierderea, furtul și/ sau distrugerea parolei sau a certificatului deținut de către reprezentantul autorizat;
- b) înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Beneficiar
- 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

8.7.2 Deblocarea accesului la SDBD BS-Client suspendat ca rezultat al introducerii incorecte de 5 ori consecutiv a parolei se face la solicitarea persoanelor autorizate ale Beneficiarului prin reprezentanțele Băncii sau prin telefon

8.7.3 Deblocarea accesului la SDBD BS-Client suspendat conform prevederilor p.8.7.1 va fi efectuat de Bancă doar după înlăturarea situațiilor prevăzute la p.8.4.9., iar în ultimul caz după suplinirea contului cu mijloace bănești suficiente pentru executarea operațiunilor și achitarea comisioanelor Băncii pentru serviciile SDBD BS-Client prestate.

8.7.4 Banca va suspenda executarea unor anumite tipuri de instrucțiuni autorizate ale Beneficiarului prin intermediul SDBD BS-Client 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

8.7.5 În cazurile de suspendare a operațiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor bănești efectuarea deplină a operațiunilor prin intermediul SDBD BS-Client va fi posibilă doar după primirea deciziei instanței de judecată sau înștiințarea organului care a emis documentul executoriu privind sistarea sau retragerea acestuia