

**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. Card bancar
- IX. Apple Pay
- X. Google Pay
- XI. Cod de depunere/retragere la bancomat din Zona de Autodeservire 24/7 a Băncii
- XII. Sistemul de deservire bancară la distanță ProBanking Business
- XIII. Web Service
- XIV. MT940
- XV. Serviciul SMS Notificare
- XVI. Impedimentul justificator

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 (inclusiv persoana afiliată Băncii) 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. Persoanele afiliate Băncii sunt persoanele prevăzute în Capitolul I, pct. 2 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013, cu modificările ulterioare. Tranzacțiile cu persoanele afiliate vor fi efectuate conform termenelor și condițiilor prevăzute în prezentele Condiții Generale, inclusiv în **Tarifele și comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC „ProCredit Bank” S.A., Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor Persoanelor Juridice de către B.C.ProCreditBank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienți Business**, în vigoare. Extrasul din Politica privind tranzacțiile cu persoanele afiliate BC „ProCredit Bank” S.A. poate fi accesat pe link-ul: https://www.procreditbank.md/ro/Dezvaluirea_informatiei.

II. TERMENI UTILIZAȚI

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

Activ virtual – reprezentare digitală a valorii care nu este emisă ori garantată de o bancă centrală sau de o autoritate publică, nu este în mod obligatoriu legată de o monedă instituită legal și nu deține statutul legal de monedă sau de bani, dar care poate fi tranzacționată în mod electronic, transferată sau utilizată în scopul efectuării de plăți sau investiții.

Apple Pay – instrument de plată ce oferă clienților posibilitatea să atașeze cardul său de debit Visa Business emis de Bancă la Apple Wallet și ulterior să efectueze plăți online/la comercianți/bancomate cu modul NFC, prin intermediul dispozitivului iPhone, pe Apple Watch sau pe alt dispozitiv compatibil.

Apple Wallet – mai este denumit și portofel digital Apple și poate fi găsit în dispozitivele Apple eligibile (precum ar fi iPhone, Apple Watch, iPad, Mac). Deținătorul de card de debit Visa Business poate să



adauge la Apple Wallet cardul și ulterior să efectueze tranzacții cu aceste telefoane, în loc de card, folosind comunicarea în câmp apropiat (NFC).

Autentificare – procedură care permite Băncii să verifice și să confirme utilizarea unui instrument de plată specific, inclusiv elementele de securitate personalizate ale acestuia, identitatea utilizatorului serviciilor de plată, valabilitatea utilizării instrumentelor de plată, precum și autenticitatea tranzacțiilor electronice efectuate prin intermediul SADD ProBanking sau aplicației Mobile Banking.;

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.;

Beneficiar efectiv - orice persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță Clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează, direct sau indirect, o activitate sau o tranzacție (**art. 5² din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr. 308 din 22.12.2017**, cu modificările ulterioare).

Blocarea Cardului – stoparea temporară sau definitivă a operațiunilor din contul curent efectuate cu cardul.

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:

- Prin aplicarea semnăturii olografe pe documentele pe suport de hârtie, prezentate spre executare la bancă (Ordine de plată ș.a.);
- Prin aplicarea semnăturii electronice pe documentele pe suport electronic, prezentate spre executare la bancă (Ordine de plată ș.a.);
- Prin aplicarea codului PIN la operațiunile efectuate prin intermediul cardului de plăți;
- Prin indicarea datelor cardului la operațiunile efectuate pe internet prin intermediul cardului de plăți;
- Prin indicarea login-ului, parolei și utilizarea certificatului;
- 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 alfanumerice 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, „00222599999999498” în exemplul de mai jos).

Exemplu: MD25PR00222599999999498;

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;

Document electronic – conținut în formă electronică, în special sub formă de text ori de înregistrare sonoră, vizuală sau audiovizuală creat, prelucrat, păstrat și transmis prin intermediul dispozitivelor electronice, căruia i-a fost aplicată semnătura electronică sau sigiliul electronic;

Google Pay – instrument de plată ce oferă clienților business posibilitatea să atașeze cardul său de debit VISA Business emis de Bancă la Google Wallet și ulterior să efectueze plăți online/la comercianți/bancomate cu modul NFC, prin intermediul dispozitivului cu sistem de operare Android dotat cu NFC și care utilizează serviciile Google.

Google Wallet – mai este denumit portofel digital Google și poate fi descărcat de pe aplicația Play Store. Deținătorul de card de debit VISA Business poate să adauge la Google Wallet cardul și ulterior să efectueze tranzacții cu telefonul mobil cu sistem de operare Android, în loc de card, folosind comunicarea în câmp apropiat (NFC).



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 certificatului digital;

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

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

NFC - (Near Field Communication) - comunicare în câmp apropiat - este un standard de comunicare wireless care permite dispozitivelor care au această funcție să comunice între ele prin unde radio, prin simpla lor apropiere la o distanță mai mică de 10 cm.

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;

Ordin de plată programată – plată care se efectuează în mod automat în anumite intervale de timp și sume stabilite de client prin intermediul sistemului automatizat de deservire la distanță ProBanking.

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;

Persoană afiliată – se consideră persoanele prevăzute în Capitolul I, pct. 2 din Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240 din 9 decembrie 2013, cu modificările ulterioare.

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;

Semnătură olografă – semnătură scrisă de mână care conferă autenticitate legală unui document pe suport de hârtie.

Semnătură electronică – date în formă electronică, care sunt atașate la alte date în formă electronică sau sunt logic asociate cu alte date în formă electronică și care servesc ca metodă de autentificare.

SMS Notificare – este un serviciu oferit de către Bancă Clienților Business ce constă în expedierea sms-urilor prin intermediul telefonului mobil, în scopul transmiterii informației privind operațiunile realizate și oferirii serviciilor informaționale aferente tranzacțiilor bancare.

SWIFT – înseamnă S.W.I.F.T. SCRL - Societatea pentru Telecomunicații Financiare Interbancare Globale, compania care a dezvoltat un sistem de comunicare electronic bazat pe mesaje și informații standardizate, canale de comunicare speciale și modele de servicii..



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

Token - un mijloc suplimentar de plată electronic generat în procesul de adăugare a cardului de debit Business la aplicația de plată mobilă Apple Pay (Apple Wallet). Acest Token are și un cont unic, diferit de numărul cardului la care este atașat, ce este utilizat în timpul tranzacțiilor cu Apple Pay.

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;

Utilizator al serviciilor de plată – Clientul Business care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități; în contextul acestor Condiții Generale definiția include și utilizator profesionist care nu are calitatea de consumator, persoana care în cadrul contractelor de servicii de plată acționează în scopuri legate de activitatea de întreprinzător sau profesională.

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. OBLIGAȚIILE 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.

3.1.9. Să nu ofere clientului – persoană afiliată Băncii condiții mai avantajoase decât cele oferite altor clienți care sunt neafiliați Băncii.

3.1.10. Să efectueze tranzacții cu persoane afiliate în conformitate cu cerințele stabilite în actele normative în vigoare.

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**, cu 15 zile calendaristice înainte de data operării modificării și **Tarifele și limitele cardurilor bancare emise pentru Clienți Business**, 15 zile înainte de data operării modificării, afișându-le pe panoul de informații din Bancă și pe pagina web al Băncii. 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 cursul valutar pot fi aplicate imediat și fără nici o notificare.

3.2.9 Să modifice în mod unilateral 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 15 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 cu 15 zile înainte prin scrisoare oficială expediată clientului (pe suport de hârtie sau prin email), dacă pe cont nu a fost efectuată nici o tranzacție pe parcursul 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 standard 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 clientului 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 constatarea unor neconcordanțe între informațiile disponibile în Registrul de stat al unităților de drept privind beneficiarul efectiv și informațiile prezentate de către Client privind beneficiarul efectiv;
- h) 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 spălare a banilor.

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

3.2.16. Să refuze efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client sau recepționate în contul Clientului și să decidă de a înceta relațiile cu Clientul, inclusiv închiderea tuturor serviciilor bancare deschise pe numele acestuia în cazul:

- a) Unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de Client;
- b) În care clientul prezintă instrumente de plată și/sau documente confirmative suspecte de fraudă;
- c) În care natura tranzacției trezește suspiciuni;
- d) În care Clientul nu furnizează Băncii informațiile solicitate conform normelor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv neprezentării informațiilor și documentelor care atestă beneficiarul efectiv inclusiv beneficiarul final al tranzacției;
- e) Dacă Clientul prezintă Băncii informații neveridice, incomplete, neautentice aferente identificării sale;
- f) Expirării termenului de valabilitate a actului de identitate al Clientului și/sau persoanei împuternicite, sau expirării împuternicirilor.

3.2.17. Banca nu este obligată să justifice natura suspiciunii sau să aducă dovezi Clientului la exercitarea dreptului de refuz specificat în punctele 3.2.16 la efectuarea tranzacțiilor în sau din contul Clientului sau la inițierea colaborării cu acesta.

3.2.18. 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**.



3.2.19. Banca are dreptul să analizeze inițierea colaborării cu Clientul timp de 7 zile lucrătoare, iar în cazul în care sunt necesare acte /documente adiționale acest termen poate fi prelungit.

3.2.20 În cadrul aplicării măsurilor de precauție privind Clientul, să analizeze ordinele de plată înregistrate de către Client sau primite în favoarea Clientului în monedă națională și valută străină în termen de până la 5 zile lucrătoare, din momentul recepționării ordinului de plată de către Bancă. Măsurile de precauție indicate în acest punct, vor fi aplicate înainte de a procesa/refuza ordinul de plată recepționat.

3.2.21 Să refuze colaborarea/deschiderea conturilor sau să solicite rezoluțiunea/închiderea conturilor, în cazul în care Clientul prin acțiunile/inacțiunile sale poate prejudicia imaginea și/sau reputația Băncii.

3.2.22 Să refuze inițierea sau continuarea colaborării cu clientul în cazul efectuării tranzacțiilor cu active virtuale, precum și pentru prestatori de servicii privind activile virtuale.

3.2.23 Să refuze efectuarea tranzacțiilor ordonate de Client sau recepționate în contul Clientului, să înceteze relațiile cu Clientul, inclusiv cu închiderea tuturor serviciilor bancare deschise pe numele acestuia în cazul efectuării tranzacțiilor cu active virtuale, precum și pentru prestatori de servicii privind activile virtuale.

3.2.24 Să refuze efectuarea operațiunilor de plată la bancomatele băncii prin utilizarea cardurilor preplătite anonime, și precum și să refuze orice alte operațiuni interzise conform legislației naționale în vigoare.

3.2.25 În temeiul **Legii 69/2023 din 31.03.2023**, care reglementează punerea în aplicare a Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automat de informații privind conturile financiare, Banca este în drept de a obține detalii despre țara(rile) de rezidență fiscală a clientului în scopul raportării către Serviciul Fiscal de Stat.

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 speciamele 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) în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la ziua înregistrării modificărilor în registrele autorităților competente sau primirii actelor justificative noi privind modificarea structurii acționarilor/asociaților, deținătorilor direcți și/sau indirecti, inclusiv *beneficiarii efectivi*;
- 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 persoanelor juridice de către B.C.ProCreditBank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare**, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clienți Business și **Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienți 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 ia cunoștință zilnic, în zilele lucrătoare ale Băncii, cu notificările primite online în compartimentul *Inbox* din sistemul automatizat de deservire la distanță "ProBanking Business".

3.3.5. 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.

3.3.6. Să achite Băncii remunerația pentru serviciile prestate de Bancă conform **Tarifelor și Comisioanelor Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienților Business și Tarifelor și limitelor cardurilor bancare**, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A. pentru Clienții Business, 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.

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

3.3.11. 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.

3.3.12. 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.

3.3.13. Să dezvăluie informațiile necesare Băncii pentru a stabili dacă este sau nu persoană afiliată Băncii.

3.3.14. Să notifice Banca imediat ce ia cunoștință, dar nu mai târziu de 3 (trei) zile lucrătoare, despre apariția oricărui incident major de ordin social, de muncă, de sănătate și siguranța persoanei, securitate sau mediu, despre orice accident sau circumstanță care pot apărea ca urmare a utilizării oricărei instalații, echipament necesar în activitatea zilnică a Clientului, sau într-un alt mod asociat cu instalarea și/sau funcționarea acestora, care va include, dar nu se va limita la angajații entității, contractanții și subcontractorii, având drept un efect negativ asupra mediului înconjurător, sănătății și siguranței persoanei sau societății *per general*, inclusiv, fără a se limita la, explozii, scurgeri sau accidente de muncă care pot rezulta decesul, vătămări corporale grave sau multiple, poluare majoră, sau evenimente care afectează societatea și mediul înconjurător, specificându-se, în fiecare caz:

(i) natura incidentului, accidentului sau circumstanței;

(ii) impactul sau efectul rezultat sau posibil;

(iii) măsurile sau planul de acțiuni ce trebuie implementat, în vederea soluționării și prevenirii unor evenimente ulterioare asemănătoare. Această prevedere este aplicabilă doar pentru *Clienți - Debitori ai Băncii*.

3.3.14.1. **Măsuri corective.** Clientul va investiga elementele incidentului, accidentului sau circumstanței, pe baza cărora va întreprinde, corespunzător sau necesar din punct de vedere a politicilor interne ale Băncii, măsuri corective pentru a remedia orice neconcordanță sau încălcare a cerințelor sociale sau de mediu aplicabile activității operaționale a Clientului; aceste măsuri vor fi prezentate într-un plan de atenuare, remediere sau de acțiuni corective, incluzând, după caz, un calendar de implementare și un buget, care va fi convenit cu Banca și care, până la implementare, vor permite Debitorului să efectueze operațiunile propuse în conformitate cu cerințele de mediu și sociale aplicabile Facilității („**Plan de măsuri corective**”). Totodată, Banca va fi informată cu privire la implementarea continuă a planului. Această prevedere este aplicabilă doar pentru *Clienți - Debitori ai Băncii*.

3.3.15. Să accepte primirea mesajelor informative prin Serviciul SMS Notificare aferent efectuării tranzacțiilor asumându-și responsabilitatea pentru tranzacțiile executate și privind securitatea cardului și a telefonului mobil.

3.3.16 Să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței instrumentelor de plată electronică, în sensul protejării acestora împotriva furtului, pierderii sau deteriorării (spre exemplu: nu va înregistra parola într-o formă ce poate fi ușor recunoscută, în particular, pe un obiect pe care îl păstrează împreună cu telefonul mobil, la care sunt expediate prin SMS codurile numerice de unică folosință TAN);

3.3.17 Să seteze în telefonul mobil ca notificările/SMS-urile primite să nu fie vizibile pe ecranul blocat al telefonului.

3.3.18. Să comunice Băncii informații despre țara sa de rezidență fiscală și să furnizeze documente



care conțin numărul de identificare fiscală din țara respectivă.

3.3.19. Să furnizeze următoarele informații despre beneficiarii efectivi: țara de rezidență în scopuri fiscale și numărul de identificare fiscală, iar în cazul în care codul fiscal nu poate fi furnizat, se va indica motivul.

3.3.20. Se obligă să notifice imediat, dar nu mai târziu de 90 zile, Banca în cazul apariției unor modificări în țara de rezidență fiscală.

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 corectărilor 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 Comisioanele Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienților Business, Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor persoanelor juridice 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 comisioanelor/restanțelor pe care le datorează acesteia și cu respectarea tuturor obligațiilor asumate prin prezentele **Condiții Generale** și alte contracte încheiate cu Banca.

3.4.7. De a solicita verificarea procesului de numărare a banilor depuși prin intermediul Serviciului Safeu Depozitar și de a contesta suma depusă dacă este cazul. Termenul pentru depunerea contestațiilor este de 30 zile de la momentul depunerii pachetului sigilat cu mijloace bănești. Contestația se va realiza conform procedurilor Stabilite de Bancă.

3.5. Condiții de prelucrare a datelor cu caracter personal:

3.5.1. Banca a informat Clientul despre faptul, că deține calitatea de operator de date cu caracter personal 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.
- De a prelucra și de a transmite transfrontalier în Ucraina următoarele date cu caracter personal: nume, prenume, patronimic (dacă este cazul), data nașterii, numărul de telefon, precum și date despre



tipul cardului VISA și valabilitatea cardului pentru asigurarea prestării serviciilor aferente cardurilor VISA de tip Business Platinum, în conformitate cu legislația națională în vigoare.

3.5.2.3. 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 Contractelor;
- b) 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 și/sau în baza temeiului legal;
- 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.

3.5.4. Prelucrarea datelor cu caracter personal, în procesul de adăugare card la Apple Pay și utilizarea ulterioară a Apple Pay, se supune și condițiilor politicii de confidențialitate a furnizorului Apple Pay, care poate fi găsită pe acest site <https://support.apple.com/ro-ro/HT203027>

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 valutelor 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 nu poartă răspundere pentru plățile blocate de către Banca corespondentă /intermediară /beneficiară, în cazul în care beneficiarul plății este sancționat conform sancțiunilor internaționale.

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

- a) transferului întârziat din contul curent a 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.

3.6.6. Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor, Banca va compensa prejudiciul cauzat în conformitate cu legislația în vigoare.

3.6.7. 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.

3.6.8. Despăgubirea va consta în plata pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli privind suma înscrisă incorect sau suma neachitării, sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă, la data cauzării prejudiciului.

3.6.9. 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 serviciile prestate de Bancă, 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 a Republicii Moldova.

3.7.8. Banca va examina reclamația Clientului, inclusiv utilizatorului de servicii de plată și va comunica decizia sa în cel mult 15 zile de la primirea reclamației.

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



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

3.7.11. 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.

3.7.12. Mijloacele bănești deținute de către persoanele juridice rezidente și nerezidente în monedă națională și în valută străină în conturile (depozitele) deschise la Bancă (cont curent, cont de economii Flexibil și cont de depozit la termen) sunt garantate în conformitate cu Legea nr.160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu excepția cazurilor expres prevăzute de lege. Prin prezentele Condiții Generale, inclusiv Anexa nr.1 a acestor Condiții Generale, Banca aduce la cunoștința Clienților săi, existenți și potențiali, toate informațiile necesare cu privire la Fondul de acoperire a depozitelor bancare, nivelul de acoperire, plata compensațiilor și conturile bancare excluse de la garantare. Totodată, informațiile respective sunt afișate pe panourile informative din Subdiviziuni și pe site-ul Băncii, cât și pot fi solicitate în orice moment de către Client la oricare ghișeu al Băncii, la cerere, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil acceptat de Bancă..

3.7.13. Contractele, acordurile de colaborare, acordurile adiționale, formularele tipizate și alte documente pot fi încheiate între client și Bancă pe suport de hârtie, semnate cu semnătură olografă sau pe suport electronic, semnate cu semnătură electronică acceptată de către Bancă. La semnarea oricăror acte indicate mai sus părțile vor utiliza același tip de semnătură.

3.7.14 Tranzacțiile cu **persoanele afiliate** trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele neafiliate Băncii. Tranzacțiile cu **persoanele afiliate** trebuie să fie efectuate de Bancă în conformitate cu actele normative emise de BNM și alte acte normative în vigoare și numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora.

Tranzacțiile cu **persoanele afiliate** vor fi efectuate în aceleași condiții ca și pentru persoanele neafiliate băncii, conform limitelor, condițiilor, restricțiilor și termenelor stabilite de Bancă în **Tarifele și comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC „ProCredit Bank” S.A, Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor Persoanelor Juridice de către B.C.ProCreditBank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienți Business**, prezentele **Condiții Generale** în vigoare.

3.7.15 Prin derogare de la prevederile prezentelor **Condiții Generale**, conturile concurentului electoral, participantului la referendum sau grupul de inițiativă, deschise în scopul acumulării și gestionării fondurilor electorale, precum și primirii alocațiilor de la bugetul de stat, se deschid, se gestionează și se închid, în conformitate cu cerințele legislației aplicabile a Republicii Moldova.

IV. CONT CURENT

4.1. Contul curent este destinat pentru evidența mișcării mijloacelor bănești depuse de către Clienți 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, obligatoriu se deschide împreună cu sistemul automatizat de deservire la distanță 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 cel puțin un card VISA Business. Exceptând situațiile în care clienții nu efectuează tranzacții în numerar, în aceste cazuri cardul Visa Business nu va fi deschis.

4.2.3. Până când cardul VISA Business emis este perfectat și emis clientului, Banca va oferi clientului un cod de depunere, 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 sistemului automatizat de deservire 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, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin HCE al BNM nr. 108 din 08.06.2023, cu modificările ulterioare**.

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 și poate să acceseze urmărind linkul <https://www.procreditbank.md/files/docs/2020/october%202020/Conditii%20precontractuale.DOCX>.

4.3.9. Un ordin de plata a cărui executare a fost refuzată este considerat că nu a fost primit. În 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.

4.3.11. În cazul în care suma transmisă Clientului printr-un transfer de credit este exprimată într-o altă valută convertibilă decât valuta contului curent indicat în transferul de credit respectiv, Banca este în drept să crediteze prin conversie suma în contul curent indicat, aplicând cursul comercial al Băncii valabil la momentul efectuării conversiei. Pentru efectuarea tranzacției Banca poate percepe comision în conformitate cu Tarifele în vigoare.

4.3.12. Banca își rezervă dreptul să refuze executarea ordinelor de plată în sumă mai mare de 3 000 000 MDL sau echivalentul în alte valute, cumulativ pe zi din toate conturile clientului, cu specificarea motivului care a stat la baza refuzului respectiv.

4.4 Schimb valutar prin virament fără numerar

4.4.1 Banca acceptă spre executare operațiuni de schimb valutar prin virament fără numerar prin intermediul sistemului de deservire la distanță ProBanking.



4.4.2 Cursul comercial de schimb valutar al B.C. ProCredit Bank S.A. utilizat la operațiunile de schimb valutar prin virament fără numerar este publicat în SADD ProBanking și poate fi vizualizat de către client în momentul înregistrării operațiunii.

4.4.3 Banca își rezervă dreptul de a modifica cursul comercial de schimb valutar fără numerar pe parcursul zilei, în funcție de situația existentă pe piața bancară.

4.4.4 Tranzacțiile de vânzarea/cumpărare a valutei prin virament fără numerar efectuate de către **persoanele afiliate Băncii** vor fi efectuate la aceleași rate de schimb ca și pentru persoanele neafiliate Băncii, în conformitate cu **Tarifele și Comisioanele Băncii**, precum și prezentele **Condiții Generale**, în vigoare.

4.4.5 Banca își rezervă dreptul să refuze executarea tranzacțiilor de schimb valutar în sumă mai mare decât de 500 000 MDL sau echivalentul în alte valute, cumulativ pe zi, cu specificarea motivului care a stat la baza refuzului respectiv.

V. CONT CURENT GENERATOR DE DOBÂNDĂ

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

5.2. Rata dobânzii este flotantă, și concomitent diferă în dependență 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 acest cont titularii nu pot face operațiuni de depunere sau retragere mijloace bănești.

6.1. Condițiile specifice contului de depozit Flexibil și Contului de depozit pentru acoperirea garanțiilor bancare:

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 persoanelor juridice 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 flotantă în cazul depozitului Flexibil și fixă în cazul contului de depozit pentru acoperirea garanțiilor bancare.

6.1.5 În cazul contului de depozit Flexibil, Banca este în drept să modifice rata dobânzii la contul de depozit, cu plasarea **Informației privind condițiile de acceptare a depozitelor persoanelor juridice 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, în cazul micșorării. În cazul majorării ratei dobânzii, modificările vor intra în vigoare în cel mai scurt timp dar nu mai mult de 3 zile lucrătoare din momentul publicării informației.

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

6.1.7. 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.

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

6.1.9. 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.

6.1.10. 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 persoanelor juridice 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 persoanelor juridice de către B.C.ProCreditBank S.A.** la data reperfectării depozitului.

6.2.11. În cazul depozitelor în suma mai mare de 1 milion euro sau echivalentul în altă valută, dacă Deponentul solicită rezoluțiunea Contractului de cont bancar cu retragerea totală a sumei indicate în contract înainte de scadența depozitului, acesta se obligă să notifice Banca în prealabil cu 30 (trezeci) zile calendaristice până la data rezoluțiunei propriu-zise.

6.2.12 Deponentul poate constitui în favoarea Băncii gajul de rangul I (gaj-amanet) cu deposedare asupra mijloacelor bănești înregistrate la contul de depozit deschis de către acesta conform contractului



de depozit. În acest caz, deponentul va semna aditional, un contract de gaj-amanet, unde vor fi stipulate produsele creditare garantate, creanța garantată, termenul și condițiile de gajare. Deponentul se obligă să mențină depozitul pe perioada valabilității contractului de gaj-amanet, fiind limitat în dreptul de dispoziție asupra obiectului amanetului (mijloacelor bănești).

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 persoanelor juridice 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, în cazul micșorării. În cazul majorării ratei dobânzii, modificările vor intra în vigoare în cel mai scurt timp dar nu mai mult 3 zile lucrătoare din momentul publicării informației.

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 rezoluției Contractului de cont de economii dobânda se va achita în ziua rezoluției Contractului.

VIII. CARD BANCAR

Acest capitol este destinat reglementării activității B.C. “ProCredit Bank”S.A. și a Clienților Băncii în cadrul sistemului de plăți cu carduri bancare și este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, Regulile sistemului de plăți Visa Inc. și instrucțiunile interne ale Băncii. Acesta devine operant din momentul primirii cardului de către Client și este valabil pe întreaga perioadă de valabilitate a cardului.

Orice tranzacție efectuată cu Apple Pay/Google Pay este considerată ca și tranzacție efectuată cu cardul de debit Business al clientului, doar că se utilizează Token. Astfel, condițiile din capitolul VIII Card bancar, se referă și la Token.

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 emise de Bancă sunt și rămân a fi proprietatea B.C. “ProCredit Bank” S.A. pentru



totdeauna și trebuie reînțoarse Băncii la cererea imediată a acesteia și la expirarea lor. Cardul bancar nu este transmisibil.

8.1.2. **Cardul Visa Business** 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 utilizate pentru a efectua plăți privind cheltuielile oficiale ale angajaților pe seama companiei.

Cardul Visa Business este dotat cu tehnologia contactless. Pentru ca o tranzacție contactless să aibă loc, VISA Business trebuie să interacționeze cu un POS terminal fără contact. În timpul acestei interacțiuni, se utilizează chei private pentru a se genera semnături electronice și criptograme. Aceasta face ca tranzacția să fie sigură ca și o tranzacție cu contact cu cip.

Cardul Visa Business permite achitarea, fără contact, a cumpărăturilor la POS terminale care au insignă specială VISA (PayWave). Dacă POS terminalul nu este dotat cu tehnologia contactless (VISA PayWave), atunci cardul Visa Business poate fi utilizat similar unui card standard cu contact cip la POS terminal.

Termenul de valabilitate este în conformitate cu **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienții Business**, în vigoare.

8.1.3. **Cardul Visa Business Cash in** (se emite din data de 15.04.2019) 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. Termenul de valabilitate este în conformitate cu **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienții Business**, în vigoare.

8.1.4. Limitele și comisioanele aferente tuturor cardurilor de tip Business sunt indicate în **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienții Business** în vigoare.

8.2. Validitatea și reemiterea cardului:

8.2.1. Cardul bancar este valabil pentru o perioadă, (în funcție de tipul cardului) 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 o altă perioadă (în funcție de tipul cardului) 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.

8.2.3. Deținătorul va primi cardul nou și o instrucțiune tehnică– într-un plic sigilat, de la personalul autorizat al Băncii în subdiviziunea în care a solicitat primirea cardului.

8.2.4. Deținătorul cardului, după recepționarea plicului sigilat, va efectua următorii pași:

- a) Va verifica ca plicul sigilat să fie intact;
- b) Va deschide plicul sigilat și va verifica cardul să fie intact;
- c) Va semna pe partea verso a cardului;
- d) Va transmite ultimele 4 cifre ale cardului printr-un SMS către numărul scurt 8010 (acest număr este indicat și în scrisoarea din plicul sigilat);
- e) automat va primi SMS de la același număr scurt 8010, cu primul PIN al cardului, în urma căreia cardul se activează și clientul are posibilitatea să efectueze orice tip de tranzacție cu acesta, utilizând codul PIN primit în SMS;
- f) Va șterge din telefon SMS-ul cu codul PIN de activare card primit, din motive de securitate.
- g) La dorință, va adăuga cardul la Apple Pay/Google Pay, dacă clientul dispune de un dispozitiv eligibil acestor servicii.

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. Deținătorul cardului VISA Business poate efectua achitări la POS terminalele comercianților care au insigna VISA Paywave pe ele, atât cu contact, cât și fără contact (contactless).

8.3.3. 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.

8.3.4. 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.

8.3.5. În cazul descris în punctul 8.3.4 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 **Tarifele și comisioanele de prestare servicii pentru Clienți Business**.

8.3.6 Cu referire la punctul 8.3.4, 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, sau oricare alte operațiuni posibile la bancomate. Pentru retragerile/depunerile numerar efectuate la bancomatele altor bănci, pentru achitări 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 funcție de tipul cardului deținătorii vor avea posibilitatea să-l utilizeze prin următoarele modalități: la ATM – urile Băncii, ATM – urile și POS terminalele 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.

8.4.2. Deținătorii cardului pot achita bunuri și servicii cu Smartphone/Apple sau Smart Watch la comercianți și efectua operațiuni la bancomate ce au modulul NFC, dacă clientul preventiv a adăugat cardul său la Apple Wallet/Google Wallet și a fost generat automat un Token.

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 Capitolul 8 din prezentele Condiții 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.
- p) În cazul în care Deținătorul de Card nu a păstrat siguranța elementelor de securitate personalizate ale Cardului de Debit utilizat, el suportă pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea instrumentului de plată). Deținătorul de Card suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin.
- q) Să nu ofere nimănui dispozitivele sale și/sau să nu divulge parola setată pentru deblocarea acestor dispozitive (în cazul în care clientul nu utilizează Face sau Touch ID pentru identificare și deblocare



telefon), dacă a adăugat cardul său de debit VISA Business la Apple Pay/Google Pay în aceste dispozitive.

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 Condiții;
- 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 pe toată perioada existenței relației de afaceri între Banca și Client și pe un termen suplimentar după încetarea acestei relații, în cazul în care prelucrarea datelor cu caracter personal constituie o obligație legală care revine Băncii în calitate de operator de prelucrare a datelor cu caracter personal, 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 imputernicite 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 /ghișeuul 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) Păstrarea opțională a cardului cu funcționalitate contactless în portofel special de blocare a antenei care transmite datele de pe chipul cardului către POS terminal cu funcționalitate contactless ("RFID blocking wallet");



- n) Pentru siguranța propriilor mijloace bănești, este important să efectuați achiziții de bunuri și/sau servicii de pe site-uri securizate, care utilizează serviciul 3D Secure cu parola dinamică (VISA Secure). Astfel, tranzacția efectuată on-line va fi necesar să fie confirmată prin parola dinamică primită prin SMS la numărul de telefon sau pe adresa de e-mail, înregistrate în sistemul Băncii;
- o) Banca vă avertizează că utilizarea programelor, și în special antivirus, nelicențiate pune în pericol securitatea tranzacțiilor, datelor privind cardul bancar și informației deținută pe e-mail-ul personal. Astfel, Banca nu poartă răspundere pentru pierderi induse clientului de către părți terțe din cauza utilizării programelor, și în special antivirus, nelicențiate;
- p) 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 (care include automat și anularea sau suspendarea temporară a Token-ului aferent 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;
- f) Să anuleze sau să suspende temporar Token-ul aferent cardului clientului.

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, verbal 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 (sau doar Token-ul separat) 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. Perioada de timp în care o operațiune efectuată prin intermediul cardului poate fi contestată:

8.9.1. 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.

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

8.10.1. 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.

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

8.11.1. Despre modificarea **Condițiilor Generale de prestare a serviciilor 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.

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

8.12.1. 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 Clienților Business**.

8.12.2. 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.

8.13. Modificarea prezentelor Condiții cu privire la operațiunile cu carduri:

8.13.1. Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral **Capitolul 8 din prezentele Condiții Generale, precum și Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A.** notificând titularul contului de card în ordinea prevăzută în punctul 8.12 al prezentelor Condiții. Notificarea va fi făcută de către Bancă cu cel puțin 15 zile înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare.

8.13.2. Deținătorul contului la care este atașat cardul are dreptul să accepte sau să nu accepte noile condiții propuse de către Banca emitentă la modificarea **prezentelor Condiții și Tarifelor 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.



8.14. Contestarea tranzacțiilor:

8.14.1. 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.

8.14.2. 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.

8.14.3. Clientul va achita comisionul pentru contestarea tranzacțiilor în conformitate cu **Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank” S.A.**

8.15. Identificarea prin PIN/CVV2:

8.15.1. Utilizând cardul la un ATM sau terminal POS al Băncii, Deținătorul de card trebuie întotdeauna să se identifice prin introducerea codului PIN (cu excepția tranzacțiilor contactless, când Clientul va introduce codul PIN conform condițiilor din cadrul **Tarifelor și limitelor cardurilor bancare pentru Clientii Business**).

8.15.2. La achitarea bunurilor și serviciilor cu cardul 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. Pentru unele site-uri autorizarea Băncii nu va fi necesară sau introducerea codului CVV2 nu va fi necesară.

8.15.3. În cazul utilizării cardului cu posibilități de efectuare a tranzacțiilor prin internet Deținătorul de card are dreptul de a refuza la 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). Deținătorul de card are posibilitatea de a refuza la utilizarea codului de autentificare (CVV2) și prin apel telefonic la Contact Centrul Băncii.

8.16. Soldul disponibil:

8.16.1. 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.

8.16.2. Cardul poate fi conectat la mai multe conturi curente ale Clientului, și respectiv Clientul va putea efectua tranzacții cu cardul în limitele disponibile în conturile atașate la acest card.

8.17. Procesarea tranzacției:

8.17.1. 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.

8.17.2. 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. Activarea contului inactiv poate fi efectuată la distanță, contactând Serviciul Contact Centru al Băncii la numărul de tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de peste hotare).



8.17.3. 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.

8.18. Tarifele cardului:

8.18.1. 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.

8.18.2. 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.**

8.18.3. 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.

8.18.4. 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.

8.19. Cardurile pierdute și furate:

8.19.1. În cazul pierderii sau a furtului cardului/telefonului cu Apple Pay/Google Pay activat, deținătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înainte informării Serviciului Contact Centru al BC “ProCredit Bank” S.A la numărul de telefon 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.

8.19.2. Dacă Deținătorul de card consideră că i-a fost furat cardul, atunci Deținătorul urmează să sesizeze organele de drept în acest sens.

8.19.3. 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.

8.19.4. 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.

8.20. Limitele /închiderea /blocarea cardului:

8.20.1. Banca își rezervă dreptul de a bloca cardul/Token-ul 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.

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

8.20.3. Deținătorul cardului și persoanele autorizate la contul atașat la card pot solicita blocarea cardului printr-un apel telefonic la Contact Centru sau adresându-se la oricare dintre subdiviziunile Băncii, autentificându-se prin documente de identitate sau utilizând întrebarea și răspunsul secret. Numai Administratorul companiei/persoana autorizată prin procură pe cont la care este atașat cardul poate bloca/debloca cardul prin intermediul SADD ProBanking. Numai Administratorul companiei/persoana autorizată prin procură pe cont la care este atașat cardul poate solicita deblocarea cardului printr-un apel telefonic la Contact Centru sau adresându-se la oricare dintre subdiviziunile Băncii, autentificându-se prin documente de identitate sau utilizând întrebarea și răspunsul secret. Persoanele terțe nu pot bloca sau debloca cardul.



8.20.4. La închiderea/expirarea cardului, automat se închide și Tokenul. Tokenul închis nu poate fi activat. Clientul va relua adăugarea cardului la Apple Wallet/Google Wallet și se va genera un Token nou. În cazul reemiterii cardului ce expiră în scurt timp, Tokenul automat se atașează de noul card emis și se activează.

IX. APPLE PAY

Apple Pay este o modalitate de plată securizată, ce poate fi utilizată după ce cardul de tip Visa Business Contactless al clientului este adăugat la Apple Wallet. Apple Pay poate fi utilizat doar de către clienți pe dispozitive cu sistemul de operare iOS, pentru achitarea cumpărăturilor la comercianți sau efectuarea operațiunilor la bancomate cu tehnologia contactless inclusă, folosind comunicarea în câmp apropiat (NFC).

9.1. Aspecte speciale ale utilizării Apple Pay.

9.1.1. Pentru a efectua tranzacții din contul său curent, clientul poate utiliza Apple Pay. În acest scop, clientul va înregistra cardul Visa Business Contactless direct în Apple Wallet. După ce detaliile sunt verificate de către Bancă și înregistrarea este confirmată (Clientul va primi un SMS TAN pe care îl va introduce în procesul de adăugare card la Apple Pay), un instrument de plată electronică suplimentar cu un cont unic, și anume Token, este creat în Apple Wallet.

Numărul cardului nu este stocat pe dispozitiv sau pe serverele Apple Pay. În schimb, un număr unic de cont de dispozitiv este creat, criptat și apoi stocat în elementul securizat. Acest număr unic de cont de dispozitiv este asociat cardului adăugat la Apple Pay, și este criptat în așa fel încât Apple să nu-l poată accesa. Numărul de cont al dispozitivului este unic.

Banca poate să accepte sau să refuze înregistrarea cardului la Apple Pay, dacă există un motiv întemeiat. Pentru detalii, Clientul poate apela Serviciul Contact Centru al Băncii, dacă adăugarea cardului la Apple Pay este respinsă.

9.1.2. Apple Pay poate fi utilizat pentru a plăti bunuri și servicii la comercianți (inclusiv plăți online) și a retrage numerar la bancomatele care susțin tehnologia de plată de tip contactless. Procesul de achitare se desfășoară în conformitate cu setările dispozitivului mobil iPhone/Apple Watch al clientului, adică prin verificarea amprentei, feței, prin introducerea unei parole (grafice sau digitale) sau așa cum este prevăzut în alt mod, de dispozitivul corespunzător. Modul de setare a elementelor de securitate în vederea efectuării plăților sunt stabilite de către compania Apple, și pot fi consultate pe pagina oficială a companiei Apple pentru suport. Pentru retragerea de numerar, clientul va introduce și codul PIN al cardului înregistrat la Apple Wallet.

Apple Pay poate fi utilizat de către clienți pe următoarele dispozitive eligibile:

- smartphone iPhone care au Face ID și Touch ID, cu excepția modelului de telefon iPhone 5S;
- iPad Pro, iPad Air, iPad, și iPad mini modele cu Touch ID sau Face ID;
- Apple Watch Seria 1 și 2, inclusiv și alte modele apărute mai târziu;
- Mac cu Touch ID.

Doar cu dispozitivele de tip iPhone/Apple Watch, clienții pot efectua tranzacții cu Apple Pay la POS terminale și bancomate prin tehnologia NFC. Cu celelalte tipuri de dispozitive, clienții pot achita cu Apple Pay online în aplicații sau Safari.

Același card al clientului poate fi adăugat la Apple Pay pe câteva dispozitive compatibile, pe care se creează diferite Token-uri cu cont unic asociat atât cardului cât și dispozitivului.

Informații adiționale despre Apple Pay și funcționalitățile acestuia, dispozitivele compatibile pot fi găsite pe site-ul oficial <https://support.apple.com>.

Dacă clientul are mai multe carduri adăugate la Apple Wallet, atunci primul card adăugat va fi utilizat pentru efectuarea operațiunilor. Clientul poate modifica ulterior cardul utilizat pentru plăți Apple Pay.



9.1.3. Clientul confirmă faptul că înțelege, că Banca permite tranzacțiile de plată mobilă numai dacă se utilizează software licențiat și aplicația de plată mobilă Apple Pay.

9.1.4. Banca nu este responsabilă pentru felul funcționării dispozitivului mobil al clientului, a aplicației de plată mobilă Apple Pay și a oricăror servicii furnizate de terți (operațiuni de comunicații mobile, dezvoltatori de software etc.), atunci când Apple Wallet și/sau dispozitivul mobil al clientului este folosit.

9.2. Acțiuni care trebuie întreprinse atunci când cardul sau dispozitivul cu Apple Pay activat este pierdut sau furat:

9.2.1. **Raportarea pierderii/furtului dispozitivului cu Apple Pay activat, la Bancă:** În cazul pierderii sau a furtului dispozitivului cu Apple Pay activat, Deținătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înainte informării Serviciului Contact Centru al Băncii la numărul de tel 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de peste hotare) sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul programului său de lucru.

9.2.2. **Raportarea furtului la poliție:** Dacă Deținătorul de card consideră că i-a fost furat dispozitivul cu Apple Pay activat, atunci el trebuie să raporteze acest furt celui mai apropiat post de poliție.

9.2.3. **Recuperarea cardului în urma pierderii:** În cazul în care dispozitivul cu Apple Pay activat raportat drept dispozitiv 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 Token-ului. Token-ul va fi deblocat în urma identificării Deținătorului de card. Totodată, se recomandă Deținătorului de card să excludă cardul din Apple Wallet și să îl adauge din nou, ca un nou Token să fie generat.

9.2.4. Clientul ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței Apple Pay, în sensul protejării iPhone/Apple Watch de pe care este utilizat acesta împotriva furtului sau pierderii (spre exemplu: nu va oferi iPhone/Apple Watch persoanei terțe care cunoaște parola de deblocare telefon/Apple Watch, nu va lăsa telefonul/Apple Watch nesupravegheat, etc.).

X. Google Pay

Google Pay este o modalitate de plată securizată, ce poate fi utilizată după ce cardul de tip Visa Business Contactless al clientului este adăugat la Google Wallet. Google Pay poate fi utilizat doar pe dispozitive cu sistemul de operare Android cu minimum versiunea Lollipop (5.0) și modulul NFC activat, pentru achitarea cumpărăturilor la comercianți sau efectuarea operațiunilor la bancomate cu tehnologia contactless inclusă, folosind comunicarea în câmp apropiat (NFC).

10.1. Aspecte speciale ale utilizării Google Pay.

10.1.1. Pentru a efectua tranzacții din contul său curent, clientul poate utiliza Google Pay. În acest scop, clientul va adăuga cardul în Google Wallet și va seta în telefon ca aplicația de bază pentru achitări contactless să fie Google Pay. După ce detaliile sunt verificate de către Bancă și înregistrarea este confirmată (Clientul va primi un SMSTAN pe care îl va introduce în procesul de adăugare card la Google Pay), un instrument de plată electronică suplimentar cu un cont unic, și anume Token, este creat în Google Wallet.

Numărul cardului nu este stocat pe dispozitiv sau pe serverele Google Pay. În schimb, un număr unic de cont de dispozitiv este creat, criptat și apoi stocat în dispozitiv. Acest număr unic de cont de dispozitiv este asociat cardului adăugat la Google Pay.

Banca poate să accepte sau să refuze înregistrarea cardului la Google Pay, dacă există un motiv întemeiat. Pentru detalii, Clientul poate contacta Contact Centru al Băncii, dacă adăugarea cardului la Google Pay este respinsă.

10.1.2. Google Pay poate fi utilizat pentru a plăti bunuri și servicii la comercianți (inclusiv plăți online) și a retrage numerar la bancomatele care sunt dotate cu modulul NFC. Procesul de achitare se



desfășoară în conformitate cu setările obligatorii ale dispozitivului eligibil al clientului, adică prin verificarea amprenteii, feței, prin introducerea unei parole (grafice sau digitale) sau așa cum este prevăzut în alt mod, de dispozitivul corespunzător. Modul de setare a elementelor de securitate în vederea efectuării plăților sunt stabilite de către compania Google, și pot fi consultate pe pagina oficială pentru suport a companiei Google. Pentru retragerea de numerar, clientul va introduce și codul PIN al cardului adăugat la Google Wallet.

Google Pay poate fi utilizat de către clienți pe următoarele dispozitive eligibile:

- Smartphone cu sistem de operare Android începând cu versiune Lollipop (5.0) și mai sus, cu modulul NFC activat și cu un cont Google valid.
- Smartwatch cu versiunea Wear OS version 2.0 în sus, cu modulul NFC activat, cu condiția că Google Wallet este instalat în telefonul de care e conectat Smartwatch.

Același card al clientului poate fi adăugat la Google Pay pe câteva dispozitive compatibile, pe care se creează diferite Token-uri cu cont unic asociat atât cardului cât și dispozitivului.

Informații adiționale despre Google Pay și funcționalitățile acestuia, dispozitivele compatibile pot fi găsite pe site-ul oficial <https://support.google.com/wallet>.

Dacă clientul are mai multe carduri adăugate la Google Wallet, atunci primul card adăugat va fi utilizat pentru efectuarea operațiunilor. Clientul poate modifica ulterior cardul utilizat pentru plăți Google Pay.

10.1.3. Clientul confirmă faptul că înțelege, că Banca permite tranzacțiile de plată mobilă numai dacă se utilizează software licențiat și aplicația de plată mobilă Google Pay.

10.1.4. Banca nu este responsabilă pentru felul funcționării dispozitivului mobil al clientului, a aplicației de plată mobilă Google Pay și a oricăror servicii furnizate de terți (operațiuni de comunicații mobile, dezvoltatori de software etc.), atunci când Google Wallet și/sau dispozitivul mobil al clientului este utilizat.

10.2. Acțiuni care trebuie întreprinse atunci când cardul sau dispozitivul cu Google Pay activat este pierdut sau furat:

10.2.1. **Raportarea pierderii/furtului dispozitivului cu Google Pay activat, la Bancă:** În cazul pierderii sau a furtului dispozitivului cu Google Pay activat, Deținătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înaintea informării Serviciului Contact Centru al Băncii la numărul de telefon: 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de peste hotare) sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii.

10.2.2. **Raportarea furtului la poliție:** Dacă Deținătorul de card consideră că i-a fost furat dispozitivul cu Google Pay activat, Deținătorul urmează să sesizeze organele de drept în acest sens.

10.2.3. **Recuperarea cardului în urma pierderii:** În cazul în care dispozitivul cu Google Pay activat raportat drept dispozitiv 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 Token-ului. Token-ul va fi deblocat în urma identificării Deținătorului de card. Totodată, se recomandă Deținătorului de card să excludă cardul din Google Wallet și să îl adauge din nou, ca un nou Token să fie generat.

10.2.4. Clientul ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței Google Pay, în sensul protejării dispozitivului de pe care este utilizat acesta împotriva furtului sau pierderii (spre exemplu: nu va oferi dispozitivul persoanei terțe care cunoaște parola de deblocare telefon/Smart Watch, nu va lăsa telefonul/Smart Watch nesupravegheat, etc.);

10.2.5. Clientul va seta în configurările telefonului să nu fie posibilă achitarea cu Google Pay cu ecranul blocat, activând opțiunea "Require device unlock for NFC" (din meniul telefonului în Setări: "Connected devices - Connection preferences – NFC").



XI. 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).

11.1. Codul de depunere

11.1.1. 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.

11.1.2. 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.

11.1.3. 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.

11.1.4. 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.

11.1.5. 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.

11.2. Codul de retragere

11.2.1. 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.

11.2.2. 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.

11.2.3. 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.

11.2.4. 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.

11.2.5. 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.

XII. 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.

12.1. Modul de utilizare a ProBanking:

12.1.1. 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>.

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



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

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

12.1.5. 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 Clientilor 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.

12.1.6. 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.

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

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

12.1.9. 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 Clientilor 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.

12.2. Tranzacțiile electronice nu contravin legislației în vigoare:

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

12.2.2. 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.

12.2.3. 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.

12.3. Tarifele serviciilor prestate:

12.3.1. 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.



12.3.2. 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.

12.3.3. 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.

12.3.4. 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.

12.4. Securitatea accesării ProBanking:

12.4.1. 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.

12.4.2. 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.

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

12.4.4. Pentru siguranța contului Clientului sistemul 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.

12.4.5. 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.

12.4.6. 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.

12.4.7. 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.

12.4.8. În cazurile prevăzute la pct. 12.4.7. 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.



12.4.9. Până la momentul anunțării exprese a Băncii de către Client asupra situațiilor menționate în pct. 12.4.7. Clientul poartă răspunderea pentru prejudiciile apărute ca urmare a utilizării neautorizate a ProBanking de către terți.

12.4.10. Începând din momentul anunțării exprese a Băncii asupra situațiilor menționate la pct. 12.4.7., Clientul nu poartă răspunderea pentru pierderile apărute ca urmare producerii lor, cu excepția cazului în care Clientul însuși acționează fraudulos.

12.4.11. În cazul notificării Băncii de către Client privind situațiile prevăzute în pct. 12.4.7, Banca va suspenda orice operațiune efectuată prin intermediul ProBanking sub numele de utilizator și certificat ale persoanei autorizate a Clientului.

12.5. Drepturile și obligațiile părților:

12.5.1. Banca este în drept:

- a) să modifice în mod unilateral condițiile și tarifele serviciilor ProBanking prestate conform prezentelor Condiții, cu avizarea 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.
- d) să rezoluționeze unilateral relațiile de afaceri cu Clientul Business, cu notificarea clientului în scris (prin poșta electronică sau printr-o scrisoare pe suport de hârtie) cu 15 zile înainte.
- e) să rezoluționeze unilateral relațiile de afaceri cu Clientul Business persoane juridice, cu notificarea clientului în scris (prin poșta electronică sau printr-o scrisoare pe suport de hârtie) cu 15 zile înainte.

12.5.2. 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 comercial de schimb valutar utilizat în tranzacțiile cu cardul;
- b) să informeze Clientul prin afișarea în prealabil pe pagina web a Băncii a avizului despre orice sistare temporară a utilizării SADD 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.

12.5.3. 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.

12.5.4. Clientul este obligat:

- a) să utilizeze SADD 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.

12.6. Declarații, garanții și responsabilitatea părților:

12.6.1 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.

12.6.2 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.

12.6.3. 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 SADD 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.

12.6.4. 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.

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

12.6.6. 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).

12.6.7. 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.

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

12.6.9. 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.



12.7 Suspendarea accesului beneficiarului la sistema ProBanking:

12.7.1. 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.

12.7.2. 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;

12.7.3. Deblocarea accesului la sistema ProBanking suspendat conform prevederilor p.12.7.1 va fi efectuat de Bancă doar după înlăturarea situațiilor prevăzute la p.12.7.1.

12.7.4. 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.

12.7.5. 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.

XIII. 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 Clientilor Business**. Perceperea comisionului pentru luna precedentă va fi debitată din contul curent al clientului în MDL în ultima zi a lunii.

XIV. MT940

- a. MT940 este un mesaj SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) prin care Banca transmite extras de cont al Clientului către beneficiarul indicat de Clientul Business în cererea sa de solicitare a serviciului MT940, prin intermediul băncii beneficiarului.
- b. Prin semnarea cererii de oferire a serviciului MT940, Clientul își exprimă consimțământul de transmitere a mesajului MT940 de către Banca.
- c. Banca va transmite zilnic/lunar/anual MT940 către Banca Beneficiarului, conform solicitării Clientului.
- d. Banca va executa Serviciul doar dacă, în ziua precedentă transmiterii mesajului SWIFT, au fost înregistrate mișcări în cont/urile curente ale Clientului.
- e. Pentru excluderea unuia sau mai multor conturi sau Bănci Beneficiare din cadrul Serviciului, Clientul va înainta Băncii o solicitare în formă scrisă. Modificările indicate vor intra în vigoare începând cu ziua lucrătoare următoare prezentării solicitării.
- f. Serviciul poate fi suspendat din motive care nu pot fi imputabile Băncii, cum ar fi: dificultăți cu conexiunile la rețelele de comunicare cu banca remitentă, impedimente cauzate de măsuri ale autorităților judiciare sau de altă natură.
- g. De asemenea, banca are dreptul să suspende temporar Serviciul ori de câte ori consideră că este necesar pentru garantarea securității, ori din alte motive tehnice.



- h. Banca nu poartă răspundere pentru neexpedierea ori expedierea mesajelor cu întârziere, dacă aceasta este cauzată de cazurile suspendării indicate în punctele sus-menționate ale prezentului articol.
- i. Banca nu poartă răspundere pentru expedierea mesajelor cu întârziere, dacă aceasta este cauzată de Băncile corespondente, Banca beneficiarului.
- j. Banca este în drept să suspende drepturile de acces la Serviciul MT940/să sisteze prestarea serviciului, în cazul în care Clientul nu achită comisioanele aferente prestării serviciului la data limită de achitare a comisioanelor.
- k. Clientul poate solicita Băncii încetarea serviciului prin intermediul unei solicitări scrise, care trebuie înaintată Băncii cu cel puțin 15 zile calendaristice mai devreme de data încetării prestării serviciului de către Bancă.
- l. Banca poate, de asemenea, să înceteze prestarea serviciului, fără a emite o notificare prealabilă în adresa Clientului, în cazul în care există un motiv justificat. Astfel, Banca se va limita doar la notificarea promptă a clientului despre această situație; în acest caz, prestarea serviciului încetează la data primirii de către client a notificării menționate anterior. Încetarea prestării serviciului din inițiativa Băncii nu duce la restituirea comisioanelor achitate de Client pentru prestarea Serviciului.
- m. Banca își rezervă dreptul de a modifica unilateral prezentele Condiții și tarifele aplicabile acestui serviciu.
- n. Clientul primește o notificare scrisă prealabilă (prin email) cu cel puțin 15 zile înainte de data modificărilor operate la prezentele Condiții și tarifele aplicabile prezentului serviciu.
- o. Modificarea propusă de bancă se consideră acceptată cu excepția cazului în care, înainte de data stabilită pentru aplicarea acesteia, clientul informează Banca că nu intenționează să o accepte; această notificare semnifică încetarea prestării serviciului de către Bancă.
- p. Clientul sau Banca nu sunt obligate să achite despăgubiri pentru orice neexecutare sau întârziere în executarea a serviciului dat, dacă se datorează circumstanțelor în afara controlului părților.

XV. Serviciul SMS Notificare

Serviciul SMS- Notificare reprezintă informarea clienților privind:

- a) Disponibilitatea de a primi cardul companiei;
- b) Expirarea cardului companiei;
- c) Blocarea cardului companiei;
- d) Toate tranzacțiile de debit efectuate cu cardul;
- e) Parola dinamică pentru autentificarea tranzacțiilor în Internet efectuate cu cardul pe site-urile ce au serviciul 3D secure dynamic password;
- f) Data de rambursare lunară a creditului din cadrul Băncii;
- g) Restanța acumulată timp de 2-4 zile la creditele din cadrul Băncii;
- h) Modificarea ratelor de referință LIBOR/ EURIBOR/ AIR 6M, care sunt date variabile și se modifică odată la 6 luni pentru clienții care au credit în cadrul Băncii;
- i) Necesitatea actualizării datelor companiei, din motivul expirării declarației AML;
- j) Transmiterea clienților SMS-uri informative despre: inaccesibilitatea sistemelor și imposibilitatea utilizării serviciilor bancare pe o anumită perioadă din cauza lucrărilor de mentenanță, măsuri de siguranță, care țin de securitatea tranzacțiilor, informațiilor confidențiale, etc.
- k) Codul PIN de activare a cardului la emiterea acestuia clientului.

Notificările SMS de tipul descrise în punctele e) și k) de mai sus sunt primite la numărul de telefon înregistrat în sistemul Băncii pe numele persoanei autorizate a companiei, care este și deținătorul cardului. Aceste notificări SMS se referă strict la cardul pentru care se solicită parola de autentificare prin 3D Secure sau codul PIN de activare.

Celelalte tipuri de notificări SMS sunt transmise către numărul de telefon înregistrat în sistemul Băncii, pe numele companiei.



Serviciu SMS Notificare va fi disponibil doar pentru deținătorii de numere de telefon emise pe teritoriul Republicii Moldova de la operatorii de telefonie mobilă naționali.

XVI. Impedimentul justificator

16.1. Impedimentul justificator (impediment în afara controlului) este o circumstanță care poate în anumite condiții justifica neexecutarea obligației de către o parte.

16.2. Cazul de impediment justificator este orice eveniment imprezibil, inevitabil (insurmontabil) și independent de voința uneia dintre părți (în afara controlului), care o împiedică în mod absolut să își îndeplinească total sau parțial obligațiile contractuale (ex.: calamități naturale, greve, război).

16.3. Neexecutarea obligației de către o parte (Banca, Client, Deținător de card, etc.) este justificată dacă ea se datorează unui impediment în afara controlului părții respective și dacă acesteia nu i se putea cere în mod rezonabil să evite sau să depășească impedimentul ori consecințele acestuia.

16.4. Neexecutarea obligației nu este justificată dacă partea care invocă impedimentul justificator ar fi putut în mod rezonabil să ia în considerare impedimentul la data încheierii actului juridic.

16.5. În cazul în care impedimentul justificator este doar temporar, justificarea produce efecte pe durata existenței impedimentului. Totuși, dacă întârzierea capătă trăsăturile neexecutării esențiale, a 2-a parte poate să recurgă la mijloacele juridice de apărare întemeiate pe o asemenea neexecutare.

16.6. În cazul în care impedimentul justificator este permanent, obligația se stinge. Obligația corelativă de asemenea se stinge.

16.7. Partea care invocă impedimentul în executare are obligația de a asigura ca cealaltă parte să primească o notificare în scris despre impediment și efectele lui asupra capacității de a executa, într-un termen rezonabil după ce prima parte a cunoscut sau trebuia să cunoască aceste circumstanțe. Cealaltă parte are dreptul la despăgubiri pentru orice prejudiciu rezultat din neprimirea respectivei notificări.

16.8. Impedimentul justificator nu exonerează partea care îl invocă de plata despăgubirilor dacă impedimentul a apărut după neexecutarea obligației, cu excepția cazului când cealaltă parte nu ar fi putut, oricum, din cauza impedimentului, să beneficieze de executarea obligației.



Anexa nr.1

Formular de informare a deponenților:*(conform prevederilor Legii nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci)*

Informații de bază referitoare la protecția depozitului:	
Depozitele constituite la BC ProCredit Bank SA sunt protejate de către:	Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB). ¹
Nivelul de acoperire:	Nivelul de acoperire stabilit este de 100 000 de lei moldovenești per deponent per bancă. ² Nota: <i>începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "100 000" se va substitui prin cifra "200 000".</i> Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni nu va depăși costurile administrative suportate de FGDSB pentru efectuarea plății.
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă:	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt "agregate" și cuantumul total este supus nivelului de acoperire stabilit de 100 000 de lei moldovenești. ² Nota: <i>începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "100 000" se va substitui prin cifra "200 000".</i>
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică limita de 100 000 de lei moldovenești, separat, pentru fiecare deponent. ³ Nota: <i>începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "100 000" se va substitui prin cifra "200 000".</i>
Perioada de plată a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la bancă:	10 zile lucrătoare. ⁴ Nota: <i>începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "10" se va substitui prin cifra "7".</i>
Moneda de plată a compensației:	Lei moldovenești (MDL).
Date de contact:	Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312 Telefon: (373 22) 29 60 51 Tel/Fax: (373 22) 29 62 81 E-mail: info@fgdsb.md
Informații suplimentare ⁵ :	Pagina web al FGDSB (www.fgdsb.md).
Confirmare de primire de către deponent:	

¹ Schema responsabilă de protecția depozitului dumneavoastră:

Depozitul dumneavoastră este acoperit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. În caz de insolvență a băncii la care aveți depozite, acestea sunt acoperite în limita nivelului de acoperire stabilit de 100 000 de lei moldovenești.

² Nivelul de acoperire:

În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o bancă nu își poate onora obligațiile financiare conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de



către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit de 100 000 de lei moldovenești. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași instituție de credit sunt agregate pentru determinarea încadrării în nivelul de acoperire. De exemplu, dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 190 000 de lei moldovenești și un cont curent în care are 20 000 de lei moldovenești, acestuia i se vor rambursa doar 100 000 de lei moldovenești.

³ Nivelul de acoperire aplicabil conturilor comune:

În cazul conturilor comune, nivelul de acoperire de 100 000 de lei moldovenești se aplică fiecărui deponent.

În următoarele cazuri, depozitele sunt acoperite peste nivelul de acoperire, până la suma de 200 000 de lei moldovenești (*începând cu 1 ianuarie 2025, cifra "200 000" se va substitui prin cifra "400 000"*):

- a. depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;
- b. sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și
- c. depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.

Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB (www.fgdsb.md).

⁴ Plata compensațiilor:

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB),

Adresa: MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 180, bir. 1312.

Telefon: (373 22) 29 60 51, e-mail: info@fgdsb.md.

Acesta vă va acorda compensațiile convenite (până la nivelul de acoperire de 100 000 de lei moldovenești) în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați FGDSB. Informații suplimentare sunt disponibile pe pagina web a FGDSB (www.fgdsb.md).

⁵ Alte informații importante:

În conformitate cu art. 23 alin (2) din Legea Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, **nu sunt garantate următoarele depozite:**

- a) fondurile proprii ale băncii, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva bancă;
- b) depozitele plasate de alte bănci sau alte organizații licențiate ori autorizate de Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de o autoritate străină de supraveghere;
- c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;
- d) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat o acțiune în instanța de judecată privind legalitatea depozitelor respective până în momentul în care hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;
- e) depozitele ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;
- f) depozitele ai căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;
- g) titlurile de creanță, emise de bancă, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;
- h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al băncii, conform legislației aplicabile.