



CONDIȚII GENERALE

De prestare a serviciilor pentru
CLIENTI BUSINESS

în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

CUPRINS

I. PREVEDERI GENERALE	3
1.1. OBIECTUL CONTRACTULUI ȘI DOMENIUL DE APLICARE.....	3
1.2. TERMENI UTILIZAȚI.....	4
1.3. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL.....	8
1.4. CUNOAȘTEREA CLIENTULUI	8
1.5. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR.....	10
II. SERVICII BANCARE	15
2.1. CONT CURENT.....	15
2.2. CONT DE DEPOZIT.....	19
2.3. CONT DE ECONOMII „Flexibil”	21
2.4. CARD BANCAR.....	21
2.5. CONDIȚII ATAȘARE CARD BUSINESS ÎN CADRUL APLICAȚIEI APPLE PAY/ GOOGLE PAY	24
2.6. CODUL DE DEPUNERE/RETRAGERE LA BANCOMAT DIN ZONA DE AUTODESERVIRE 24/7 A BĂNCII.....	25
2.7. INSTRUMENT DE PLATĂ CU ACCESS LA DISTANȚĂ PROBANKING BUSINESS (IPAD).....	25
2.8. WEB SERVICE	28
2.9. MT940.	28
2.10. SEVICIUL SMS NOTIFICARE.....	29
III. ÎNCETAREA RELAȚIEI DE AFACERI.....	30
IV. IMPEDIMENTUL JUSTIFICATOR.....	31

I. PREVEDERI GENERALE

1.1. OBIECTUL CONTRACTULUI ȘI DOMENIUL DE APLICARE

1.1.1. Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A. (în continuare – **Bancă**) a fost înregistrată la 25.10.2007 în Registrul de Stat al persoanelor juridice cu numărul de identificare de stat – codul fiscal (IDNO) 1007600059183, și activează ca instituție financiară în baza licenței Seria A MMII nr.004497 emisă la 29.01.2018, pe un termen nedeterminat, de Banca Națională a Moldovei, cu sediul în Chișinău, MD-2005, Bulevardul Grigore Vieru 1, tel. (373 22) 822501. Adresa juridică a Băncii: Republica Moldova, mun. Chișinău, Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 65, of. 901.

1.1.2. Prezentele **Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru clienți business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.** au drept scop reglementarea relațiilor dintre Bancă și Client (inclusiv persoana afiliată Băncii) în continuare - **Părți** cu privire la deschiderea, gestionarea și închiderea conturilor bancare ale Clientului în Bancă, precum și reglementarea condițiilor de prestare a serviciilor destinate Clienților Business.

1.1.3. Prezentele **Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru clienți business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.** (în continuare Condiții Generale) sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare, și împreună cu Cererile și Acordurile de Colaborare, semnate de către Client, formează un document unic, având valoare și forță juridică pentru ambele părți. Aplicarea lor separată nu este permisă.

1.1.4. Modificarea, suspendarea sau încetarea raporturilor juridice aferente unui anumit Serviciu/Produs bancar nu afectează valabilitatea celorlalte Servicii/Produse bancare contractate de Client și nici aplicabilitatea prezentelor Condiții Generale, cu excepția cazurilor în care există prevederi contrare exprese în documentația contractuală.

1.1.5. În toate cazurile, prevederile referitoare la confidențialitate, prelucrarea datelor cu caracter personal și răspunderea părților vor continua să producă efecte juridice, inclusiv după încetarea valabilității Condițiilor Generale.

1.1.6. Pentru a beneficia de Servicii/Produse bancare oferite de Bancă, Clientul urmează să depună la Bancă Cereri/Formulare bancare și/sau să semneze Contracte Specifice.

1.1.7. Condițiile Generale și Tarifele și Comisiunile Băncii în vigoare sunt puse la dispoziția oricărui Client sau potențial Client pe pagina web a Băncii (www.procreditbank.md), astfel încât acestea pot fi accesate în orice moment. Totodată, orice Client are dreptul să primească la oricare ghișeu al Băncii, la cerere, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil acceptat de Bancă, versiunea în vigoare a Condițiilor Generale.

1.1.8. Prin semnarea de către Client a Acordului de Colaborare și/sau a Cererilor, Clientul confirmă că prezentele Condiții Generale i-au fost puse la dispoziție, a luat cunoștință cu conținutul acestora și își exprimă acordul, fără oarecare rezerve, cu prevederile acestora.

1.1.9. Banca își rezervă dreptul de a modifica unilateral Condițiile Generale. Orice modificări și completări ale Condițiilor Generale vor fi comunicate Clientului prin publicarea pe site-ul Băncii cu cel puțin **30 zile** înainte de intrarea lor în vigoare, dacă nu este specificată o altă dată ulterioară. Modificările și completările Condițiilor Generale sunt considerate acceptate de Client și devin aplicabile dacă Clientul nu informează Banca în scris despre neacceptarea modificărilor respective înainte de data intrării lor în vigoare.

1.1.10. Termenul specificat la pct. 1.1.9. nu se aplică, iar modificările la Condițiile Generale intră în vigoare fără a fi necesară notificarea Clientului în următoarele cazuri:

- I. modificările sunt impuse de aplicarea unei noi prevederi legale,
- II. Banca introduce noi servicii/produse bancare,
- III. este prevăzut expres într-unul dintre documentele care face parte din Condițiile Generale.

1.1.11. Banca poate modifica **Tarifele și comisiunile pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**, precum și **Tarifele și limitele cardurilor bancare emise pentru Clienți Business**. Aceste modificări vor fi comunicate prin afișare pe panoul informativ din unitățile Băncii și pe pagina web oficială (www.procreditbank.md) cu cel puțin 30 zile calendaristice înainte de data aplicării.

1.1.12. Banca va tipări și distribui gratuit materiale care conțin informația publicată cu privire la termenele și condițiile de funcționare a produselor și serviciilor oferite în cadrul desfășurării activității sale, conform Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al BNM nr.158/2020. Informația și materialele publicate conform Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al BNM nr.158/2020 se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina web a Băncii, este actualizată permanent în funcție de modificările și/sau completările parvenite conform reglementărilor interne ale Băncii și se publică în cel mai scurt timp, dar nu mai

târziu de **3 zile** de la data survenirii modificărilor / completărilor. Pe panou (și / sau în materiale) se plasează datele referitor la persoana de contact și telefonul acesteia. Banca publică informația aferentă condițiilor de acceptare a depozitelor, de deschidere, modificare și închidere a conturilor și de utilizare a cardurilor de plată care va include, dar nu se va limita la informația prevăzută în Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al BNM nr.158/2020.

1.1.13. Modificarea sau încetarea raporturilor juridice legate de furnizarea unui serviciu sau produs bancar nu influențează valabilitatea celorlalte servicii sau produse bancare contractate și nici a prezentelor Condiții Generale, cu excepția cazurilor în care există prevederi contrare.

1.1.14. În toate cazurile, prevederile legate de confidențialitate, prelucrarea datelor personale și responsabilitatea părților vor rămâne în vigoare, chiar și după ce Condițiile Generale și relația juridică dintre Părți încetează.

1.1.15. Încetarea relației juridice (în totalitate sau pentru un anumit serviciu/produs bancar) dintre Bancă și Client poate avea loc în următoarele situații:

I. prin acordul comun al Părților;

II. la cererea Clientului, sau a persoanei împuternicite de acesta, fără a fi necesară justificarea deciziei, cu un preaviz de 15 zile, dacă aceste Condiții Generale sau Contractul specific nu prevăd altfel;

III. în cazul în care Clientul nu acceptă Condițiile Generale;

IV. la decizia unilaterală a Băncii:

i. pe cont nu a fost efectuată nici o tranzacție pe parcursul ultimelor 180 de zile calendaristice;

ii. 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**. Banca va rezolvi contractul de cont bancar unilateral și va închide contul(urile), iar mijloacele bănești disponibile în cont la data închiderii vor fi plasate la un cont intern, de unde vor fi eliberate la adresarea Clientului la Bancă. Banca va informa Clientul privind închiderea contului(rilor) cu 2 luni înainte de închiderea contului(urilor).

iii. în situațiile specificate în mod expres de aceste Condiții Generale sau Contractele specifice, cu sau fără respectarea termenului de preaviz, în funcție de prevederile respective;

iv. din cauza informațiilor privind reputația Clientului care ar putea afecta imaginea Băncii, constituind un risc reputațional pentru aceasta, cu un preaviz de 15 zile, iar în cazul unui risc reputațional ridicat, cu notificarea în ziua încetării relațiilor de afaceri;

v. în temeiul refuzului SFS de luare la evidență fiscală a Contului curent;

V. în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.

1.2. TERMENI UTILIZAȚI

Oriunde sunt folosiți în prezentele Condiții Generale sau în Acorduri de Colaborare/Contracte specifice și/sau Cererile/Formularele bancare, termenii de mai jos au următoarele înțelesuri:

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 instrumentului de plată electronic cu acces la distanță ProBanking și Mobile Banking (IPAD).;

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 – suspendarea 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 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 dezbătută 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, „002225999999999498” în exemplul de mai jos).

Exemplu: MD25PR002225999999999498;

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

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

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

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

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 conecte 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 servire 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.

Plăți instant - este un serviciu care permite clienților persoane juridice efectuarea rapidă și procesarea imediată a transferurilor naționale și intrabancare în MDL către conturile altor persoane juridice sau fizice deschise la bănci diferite, participante la sistemul național de plăți instant.

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.

SEPA (Single Euro Payments Area) este zona unică de plăți în euro în care transferurile bancare se efectuează după aceleași reguli și standarde, ca și cum ar fi plăți interne, indiferent de țara din UE sau alte state participante.

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.

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.

1.3. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1.3.1. Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A. are calitatea de operator de date cu caracter personal, în conformitate cu **Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal**. În cadrul relației contractuale cu Clientul, Banca prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor fizice care reprezintă sau sunt asociate cu Clientul (inclusiv administratori, angajați, fondatori, asociați, acționari, membri ai grupului, beneficiari efectivi și alte persoane implicate direct sau indirect în activitatea Clientului), în scopul inițierii, desfășurării și gestionării relației de afaceri.

Refuzul Clientului de a furniza datele necesare poate împiedica Banca să presteze Serviciile și Produsele bancare solicitate. Datele furnizate pot fi prelucrate în orice formă permisă de lege, inclusiv prin transfer transfrontalier, cu respectarea reglementărilor aplicabile.

1.3.2. Drepturile și obligațiile Părților în domeniul protecției datelor cu caracter personal

a) Drepturile Clientului:

- de a fi informat cu privire la identitatea operatorului, scopul prelucrării și destinării datelor;
- de acces, rectificare, ștergere, restricționare și opoziție;
- de a nu fi supus unei decizii individuale automate.

b) Drepturile Băncii:

- de a prelucra datele în scopul inițierii, modificării, executării și încetării relației contractuale;
- de a continua prelucrarea după încetarea contractului, în scopuri de marketing și operaționale fără a prejudicia Clientul;
- de a transmite transfrontalier datele necesare prestării serviciilor (ex. carduri VISA Business Platinum), conform legislației.

c) Obligațiile Clientului:

- de a nu abuza de drepturile sale în scopul împiedicării executării contractului;
- de a informa persoanele ale căror date sunt transmise Băncii și de a obține consimțământul acestora, conform legii.

d) Obligațiile Băncii:

- de a transmite datele către Biroul Istoriilor de Credit doar cu consimțământul Clientului sau în baza unui temei legal;
- de a furniza datele către terți doar în condițiile prevăzute de lege;
- de a asigura confidențialitatea datelor;
- de a distruge sau anonimiza datele la îndeplinirea scopului prelucrării.

1.3.3. Durata prelucrării

Clientul autorizează Banca să prelucreze datele sale cu caracter personal, inclusiv prin transfer transfrontalier, pe durata prevăzută de legislația în vigoare, chiar dacă aceasta depășește perioada de valabilitate a contractelor încheiate cu Banca, până la retragerea expresă a consimțământului.

1.3.4. Prelucrarea în contextul Apple Pay

Prelucrarea datelor în procesul de adăugare și utilizare a cardului prin Apple Pay se supune și politicii de confidențialitate a furnizorului Apple, disponibilă la: <https://support.apple.com/ro-ro/HT203027>

1.4. CUNOAȘTEREA CLIENTULUI

1.4.1. Banca va identifica și va verifica identitatea clientului înainte de stabilirea unei relații de afaceri, înainte de/ la efectuarea tranzacțiilor, pe parcursul relației de afaceri (în funcție de risc, la necesitate). Identificarea se face pe baza actului de identitate original.

1.4.2. Banca nu va deschide conturi, nu va iniția relații de afaceri și nu va efectua tranzacții cu Clientul dacă nu se pot aplica măsurile standard de precauție privind Clientul, conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

1.4.3. Pe întreaga durată a relației juridice, Clientul are obligația de a furniza, la solicitarea Băncii, toate informațiile, documentele și copiile necesare pentru conformarea cu reglementările legale și interne aplicabile, inclusiv cele referitoare la combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

1.4.4. În conformitate cu legislația în vigoare, Banca va verifica identitatea Clientului și a Beneficiarului efectiv anterior stabilirii relației de afaceri, pe parcursul relației de afaceri, precum și atunci când există suspiciuni de activități ilicite sau neclarități privind veridicitatea datelor de identificare.

1.4.5. Clientul are obligația de a actualiza informațiile furnizate Băncii, atât la momentul inițierii relației de afaceri, cât și ulterior, în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la apariția oricărei modificări relevante (ex.: modificarea actelor constitutive, reorganizarea, schimbarea denumirii, administratorului, persoanelor împuternicite, beneficiarilor efectivi, adresei juridice etc.), sau ori de câte ori este solicitat de Bancă.

1.4.6. Măsurile de cunoaștere a Clientului aplicate de Bancă includ, fără a se limita la:

- i. identificarea și verificarea identității Clientului, a persoanelor împuternicite, fondatorilor, asociaților, acționarilor, membrilor, pe baza documentelor oficiale și a surselor independente;
- ii. identificarea Beneficiarului efectiv și aplicarea de măsuri proporționale cu riscul pentru confirmarea identității acestuia;
- iii. înțelegerea scopului și naturii relației de afaceri, inclusiv justificarea operațiunilor și identificarea beneficiarilor reali ai fondurilor sau bunurilor implicate;
- iv. monitorizarea continuă a relației de afaceri și a tranzacțiilor, pentru a verifica conformitatea cu profilul Clientului și actualizarea periodică a informațiilor.

1.4.7 Banca are dreptul de a refuza inițierea sau continuarea relației de afaceri cu Clientul, fără obligația de a motiva decizia, în următoarele situații:

- i. utilizarea serviciilor bancare în scopuri ilicite sau existența unor suspiciuni rezonabile în acest sens;
- ii. imposibilitatea aplicării măsurilor de identificare și monitorizare;
- iii. furnizarea de informații false, incomplete sau refuzul de a prezenta documentele solicitate;
- iv. suspiciuni privind implicarea Clientului sau a persoanelor afiliate în activități infracționale;
- v. includerea Clientului pe liste de sancțiuni;
- vi. acțiunile sau inacțiunile Clientului pot afecta negativ imaginea sau reputația Băncii.
- vii. efectuarea de transferuri către/dinspre entități care operează cu monede virtuale;
- viii. orice alte situații prevăzute de legislația în vigoare.

1.4.8. Banca poate refuza efectuarea tranzacțiilor în/din contul Clientului în cazul în care Clientul, contragentul acestuia, beneficiarii efectivi sau instituția bancară implicată figurează pe liste de sancțiuni internaționale sau dacă nu pot fi respectate cerințele legale privind prevenirea spălării banilor.

1.4.9. În cadrul aplicării măsurilor de precauție privind Clientul, Banca are dreptul de a analiza ordinele de plată emise de către Client sau primite în favoarea acestuia, indiferent dacă sunt în monedă națională sau valută străină, într-un termen de până la 5 zile lucrătoare din momentul recepționării ordinului de plată. Această analiză se efectuează în scopul verificării conformității tranzacției cu reglementările legale și interne privind prevenirea riscurilor, inclusiv cele legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului. Măsurile de precauție descrise în prezentul punct se aplică anterior procesării sau refuzului ordinului de plată.

1.4.10. În temeiul Acordului interguvernamental dintre Republica Moldova și Statele Unite ale Americii privind aplicarea FATCA (ratificat prin **Legea nr.234/2015**), Clientul este informat că:

- i. Banca are obligația de a identifica și raporta Serviciului Fiscal al SUA informații despre Clientii cu cetățenie americană sau obligații fiscale în SUA;
- ii. Clientul va completa, la solicitarea Băncii, formularele FATCA (W9, W8BEN etc.) și chestionarele aferente;
- iii. Refuzul de a furniza aceste informații poate conduce la neinițierea relației de afaceri sau, în cazul unei relații existente, la încetarea acesteia.

1.5. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

1.5.1. Banca este în drept:

1.5.1.1. Să refuze efectuarea operațiunilor în/din contul Clientului în cazul în care documentele prezentate contravin legislației sau reglementărilor interne, cu informarea Clientului privind motivul refuzului.

1.5.1.2. Să suspende operațiunile în/din conturile Clientului la primirea dispozițiilor de la autorități competente (ex. organ fiscal, CNA, executor judecătoresc), conform legislației în vigoare.

1.5.1.3. Să aplice sechestru asupra mijloacelor bănești din conturile Clientului în baza actelor emise de autorități abilitate legal.

1.5.1.4. 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.

1.5.1.5. 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.

1.5.1.6. 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.

1.5.1.7. Să declare contul inactiv dacă nu au fost efectuate operațiuni timp de 180 de zile și să aplice condiții standard în locul celor preferențiale.

1.5.1.8. Să revoce, fără notificare prealabilă, condițiile, tarifele și comisioanele preferențiale aplicate serviciilor bancare aferente conturilor Clienților Business care nu au înregistrat activitate timp de 180 de zile calendaristice și au fost declarate inactiv. În astfel de cazuri, clientului i se vor aplica condițiile, tarifele și comisioanele standard în vigoare la data modificării.

1.5.1.9. Să blocheze un instrument de plată, un cont sau o sumă de bani în următoarele situații:

- i. din motive ce țin de securitatea operațiunilor bancare;
- ii. în cazul existenței unor suspiciuni privind utilizarea neautorizată sau frauduloasă a instrumentului de plată;
- iii. dacă există un risc semnificativ și justificat privind incapacitatea plătitorului de a-și onora obligațiile de plată, în cazul în care instrumentul de plată este asociat unei linii de credit;
- iv. la solicitarea expresă a Clientului;
- v. în situația în care contul Clientului este blocat în baza unei Dispoziții de Suspendare emisă de către Serviciul Fiscal de Stat;
- vi. în cazul expirării actului de identitate al persoanelor autorizate să opereze pe contul respectiv;
- vii. dacă se constată discrepanțe între informațiile disponibile în Registrul de stat al unităților de drept privind beneficiarul efectiv și cele furnizate de Client;
- viii. în cazul în care informațiile privind identificarea Clientului nu mai sunt valabile și nu au fost actualizate, conform cerinței de reînnoire cel puțin anual.

1.5.1.10. În situațiile prevăzute la literele i–iii, Banca va informa Clientul, dacă este posibil, înainte de blocare sau imediat după aplicarea măsurii, prin mijloace adecvate (SMS, apel telefonic, scrisoare sau e-mail), cu privire la blocarea instrumentului de plată și motivele acesteia. Excepție fac cazurile în care furnizarea acestor informații ar compromite motivele de securitate sau este interzisă prin reglementări legale. Deblocarea instrumentului de plată sau înlocuirea acestuia cu unul nou se va realiza de către Bancă imediat ce cauzele care au determinat blocarea încetează să mai existe.

1.5.1.11. Să anuleze codul de depunere, fără a solicita acordul expres al clientului, dar cu informarea prealabilă, în situațiile în care utilizarea codului este asociată cu acțiuni neautorizate, suspecte sau contrare reglementărilor interne ale Băncii. Această măsură poate fi aplicată în scopul prevenirii unor posibile fraude, activități ilicite sau riscuri legate de spălarea banilor. În urma anulării, Clientului i se pot oferi alternative conforme cu politicile Băncii în vigoare.

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

1.5.1.13. Să analizeze inițierea colaborării cu Clientul într-un termen de până la 7 zile lucrătoare, iar în cazul în care sunt necesare acte /documente adiționale acest termen poate fi prelungit.

1.5.1.14. 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.

1.5.2. Banca se obligă:

1.5.2.1. Să asigure integritatea mijloacelor bănești aflate în conturile bancare ale Clientului și prevină accesul persoanelor terțe asupra acestora, cu excepția cazurilor expres prevăzute de legislația în vigoare ori la dispoziția în scris a Clientului.

1.5.2.2. Să crediteze contul Clientului cu sume depuse în numerar de către Client sau de terți, precum și cu sume transferate din alte conturile bancare, în ziua recepționării documentelor altor de plată corespunzătoare, cu condiția ca operațiunile respective să fie conforme cu legislația aplicabilă și cu regulamentele interne ale Băncii.

1.5.2.3. Să corecteze eventualele erori semnalate de Client, în măsura în care acestea sunt recunoscute ca fiind justificate.

1.5.2.4. Să garanteze confidențialitatea informațiilor referitoare la soldurile și operațiunile conturilor bancare ale Clientului, în conformitate cu legislația privind protecția datelor și secretul bancar.

1.5.2.5. Să notifice Serviciul Fiscale de Stat cu privire la deschiderea, modificarea sau închiderea conturilor bancare ale Clientului și va permite efectuarea operațiunilor aferente doar confirmarea înregistrării contului de către autoritățile fiscale.

1.5.2.6. Să execute în limita disponibilului din cont, toate operațiunile de plată și retrageri de numerar solicitat de Client, în conformitate cu instrucțiunii și cu reglementările aplicabile.

1.5.2.7. La solicitarea Clientului, Banca va furniza, informația privind modificările intervenite în cadrul normativ aplicabil deschiderii, administrării și închiderii contor bancare, operațiunilor de casierie și de plată, precum și privind modificările elementelor de identificare bancară.

1.5.2.8. Calculeze și achite dobândă aferentă soldului disponibil în contul Clientului, în conformitate cu condițiile stabilite în Acordul Individual.

1.5.2.9. Să nu acorde condiții mai avantajoase clienților care au calitatea de persoane afiliate Băncii, comparativ cu cele oferite altor clienți, cu respectarea principiului tratamentului echitabil.

1.5.2.10. Tranzacțiile cu persoane afiliate vor fi efectuate exclusiv în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative în vigoare.

1.5.2.11. Să despăgubească Clientul pentru prejudiciile cauzate exclusiv din vina sa, inclusiv în caz de:

- întârziere a transferului sumelor din contul curent;
- perceperea incorectă a sumelor din contul Clientului.

1.5.2.12. Să compenseze prejudiciile cauzate ca urmare a neexecutării sau executării necorespunzătoare a obligațiilor contractuale, în conformitate cu legislația în vigoare.

1.5.2.13. Să nu răspundă pentru neexecutarea dispozițiilor Clientului în cazuri independente de voința sa, inclusiv, dar fără a se limita la:

- modificarea cursului oficial sau a cursului de schimb valutar;
- interdicții legale privind operațiunea solicitată;
- acțiuni/inacțiuni ale terților (inclusiv bănci corespondente);
- incapacitatea, insolvabilitatea sau retragerea licenței băncii corespondente/tranzitoare;
- alte situații în care culpa Băncii lipsește.

1.5.2.14. Să nu răspundă pentru plățile blocate de băncile corespondente/intermediare/beneficiare în cazul în care beneficiarul este supus sancțiunilor internaționale.

1.5.3. Clientul este în drept:

1.5.3.1. Să dispună în mod autonom de mijloacele bănești disponibile în contul său bancar, în conformitate cu prevederile prezentelor **Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru Clienți Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.**

1.5.3.2. Să solicite, prin cerere scrisă, blocarea contului atât pe debit, cât și pe credit, cu condiția că această măsură să nu contravină legislației în vigoare a Republicii Moldova.

1.5.3.3. Să solicite corectarea și/sau completarea înregistrărilor din contul bancar, în cazul în care identifică erori sau omisiuni, prin notificarea scrisă adresată Băncii. Termenul de soluționare a solicitării va depinde de timpul necesar pentru investigarea și verificarea informațiilor furnizate.

1.5.3.4. Clientul are dreptul de a primi extrase de cont, în condițiile stabilite de Banca.

1.5.3.5. Să fie informat prin intermediul paginii web oficiale a Băncii și panourile informative din subdiviziunile Băncii, cu privire la modificările intervenite 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. ProCreditBank 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.**

1.5.3.6. Să solicite închiderea anticipată a conturilor și a serviciilor asociate, cu respectarea unui termen de preaviz de 5 zile și numai după achitarea integrală a comisioanelor, restanțelor și a oricăror alte obligații contractuale față de Bancă.

1.5.3.7. De a solicita verificarea procesului de numărare a mijloacelor bănești depuse prin intermediul Serviciului Safeu Depozitar și de a contesta suma înregistrată, dacă este cazul. Contestația poate fi depusă în termen de 30 zile de la data depunerii pachetului sigilat și va fi soluționată conform procedurilor interne ale Băncii.

1.5.4. Clientul se obligă:

1.5.4.1. Să prezinte Băncii:

- a) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului bancar, conform legislației în vigoare și reglementărilor interne ale Băncii;
- b) informații de identificare ale persoanei persoanei împuternicite să reprezinte Clientul în relația cu Banca, în cazul în care aceasta nu este indicată în „Fișa cu specimenele de semnături”;
- c) documentele de plată în cadrul programului operațional;
- d) cererea de eliberare a numerarului cu cel puțin o zi bancară înainte, până la ora 12.00.
- e) documentele justificative privind modificarea structurii acționarilor, asociațiilor, deținătorilor direcți sau indirecti, inclusiv a beneficiarilor efectivi, în termen de 3 zile lucrătoare de la data înregistrării modificărilor sau primirii actelor relevante;
- f) informația de identificare actualizate, cel puțin odată pe an.

1.5.4.2. Să informeze Banca în scris:

- a) despre modificarea adresei juridice, în termen de 3 zile de la înregistrarea acesteia;
- b) despre orice neregularitate, în extrasul de cont, inclusiv soldul de la sfârșitul anului, în termen de 10 zile calendaristice de la primirea extrasului de cont.

1.5.4.3. Să consulte periodic **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 și **Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienți Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.**, verificând actualitatea acestora cel puțin odată pe lună, fie la sediul Băncii fie la sediul prin intermediul paginii web a oficiale.

1.5.4.4. Să ia cunoștință zilnic, în zilele lucrătoare, notificările primite în sistemul automatizat de deservire la distanță ”ProBanking Business” în compartimentul Inbox.

1.5.4.5. Să comunice și să restituie Băncii sumele înregistrate eronat în conturile sale, care nu-i aparțin, în termen de 10 zile calendaristice de la primirea extrasului de cont. În acest sens, Clientul autorizează irevocabil Banca să retragă din contul sumele respective. În cazul de refuz, Banca poate solicita dobândă conform prevederilor legea.

1.5.4.6. 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.

1.5.4.7. Să mențină în contul bancar suficiente mijloace bănești pentru executarea operațiunilor solicitate și achitarea comisionelor datorate.

1.5.4.8. Să nu utilizeze serviciile Băncii în scopuri ilegale, inclusiv pentru spălarea banilor sau finanțarea terorismului, și să despăgubească Banca pentru orice prejudiciu cauzat în urma unor astfel de acțiuni.

1.5.4.9. Să furnizeze, la solicitarea Băncii, documentele justificative privind operațiunile efectuate în/din contul bancar.

1.5.4.10. Să asigure protecția elementelor de securitate personalizate ale instrumentelor de plată utilizate.

1.5.4.11. Să notifice imediat Banca, în caz de pierdere, furt, însușire sau utilizare neautorizată a instrumentului de plată.

1.5.4.12. Să furnizeze informațiile necesare pentru determinarea statutului său de persoană afiliată Băncii.

1.5.4.13. 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.

1.5.4.14. 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.

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

1.5.4.16. 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);

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

1.5.4.18. Să comunice Băncii informații despre țara sa de rezidență fiscală și să furnizeze documente care conțin numărul de identificare fiscală din țara respectivă.

1.5.4.19. 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.

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

1.5.4.21. Să despăgubească Banca pentru orice prejudiciu cauzat prin:

- neîndeplinirea obligației de a înștiința și restitui sumele înscrise eronat în conturile sale;
- neachitarea sau achitarea cu întârziere a remunerației pentru serviciile prestate de Bancă.

1.5.4.22. Să suporte daunele, pierderile sau cheltuielile aferente sumelor înscrise incorect sau neachitate/achitate cu întârziere, calculate la data cauzării prejudiciului.

1.5.4.23. Să garanteze că mijloacele bănești depuse în conturile sale bancare au fost obținute în conformitate cu legislația națională în vigoare și nu constituie venituri provenite din activități ilicite.

1.5.4.24. Să achite lunar comisioanele aferente serviciilor prestate de Bancă, în conformitate cu Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business. Perceperea comisionului începe din luna curentă, prin depunerea anticipată a mijloacelor bănești în contul curent.

1.5.4.25. Să asigure existența mijloacelor bănești necesare în contul curent pentru achitarea comisioanelor. În caz contrar, Banca este autorizată să deconteze sumele datorate din alte conturi curente ale Clientului, inclusiv în valută străină, cu aplicarea cursului comercial al Băncii și a comisioanelor aferente.

1.5.4.26. Să accepte suspendarea serviciilor sau a operațiunilor în cazul în care nu sunt achitate integral comisioanele datorate.

1.5.5. Dispoziții comune privind răspunderea părților

1.5.5.1. Banca nu poartă răspundere pentru rezultatele serviciilor prestate în conformitate cu dispozițiile Clientului.

1.5.5.2. Părțile sunt exonerate de răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor contractuale, dacă aceasta este cauzată de circumstanțe de forță majoră, imprevizibile și insurmontabile, cum ar fi: calamități naturale, incendii, inundații, conflicte armate, acte ale autorităților publice sau alte evenimente similare.

1.5.5.3. Partea care invocă forța majoră este obligată să notifice cealaltă parte în termen rezonabil despre apariția circumstanțelor și impactul acestora asupra executării obligațiilor contractuale, precum și să întreprindă toate măsurile necesare pentru diminuarea efectelor.

1.5.5.4. Existența cazului de forță majoră va fi constatată de autoritatea competentă din Republica Moldova – Camera de Comerț și Industrie.

1.5.5.5. Toate litigiile și divergențele apărute în cadrul relației contractuale vor fi soluționate pe cale amiabilă. În lipsa unei înțelegeri, acestea vor fi soluționate de instanțele de judecată competente din Republica Moldova.

1.5.5.6. Banca va examina reclamațiile Clientului, inclusiv ale utilizatorilor de servicii de plată, și va comunica decizia sa în termen de cel mult 14 zile calendaristice de la primirea reclamației.

1.5.5.7. În cazul în care prezentele Condiții Generale nu reglementează o anumită situație, Părțile se vor ghida după prevederile legislației civile în vigoare.

1.5.5.8. Părțile se angajează să păstreze confidențialitatea informațiilor și documentelor la care au avut acces în timpul executării obligațiilor contractuale.

1.5.5.9. Părțile se obligă să acționeze cu bună credință și diligență pe întreaga durată a relației contractuale, de la nașterea obligațiilor până la stingerea acestora.

1.5.5.10. Mijloacele bănești deținute de persoanele juridice rezidente și nerezidente în conturile deschise la Bancă sunt garantate conform **Legii nr.160/2023 privind garantarea depozitelor în bănci, cu excepțiile prevăzute de lege**. Informațiile privind garanțiile sunt disponibile pe site-ul Băncii, la panourile informative și pot fi solicitate în orice moment.

1.5.5.11. Contractele, acordurile și documentele aferente pot fi încheiate fie pe suport de hârtie cu semnătură olografă, fie pe suport electronic cu semnătură electronică acceptată de Bancă, cu condiția utilizării aceluiași tip de semnătură de către ambele părți.

1.5.5.12. Tranzacțiile cu persoane afiliate Băncii vor fi efectuate în condiții echitabile, în conformitate cu actele normative aplicabile și doar după justificarea avantajului economic și evaluarea riscurilor aferente.

1.5.5.13. Conturile deschise de concurenți electorali, participanți la referendum sau grupuri de inițiativă vor fi gestionate conform legislației electorale aplicabile, cu derogare de la prevederile generale ale prezentelor Condiții.

II. SERVICII BANCARE

2.1. CONT CURENT

2.1.1. La solicitarea Clientului, Banca poate deschide conturi curente și alte tipuri de conturi, fără a avea însă obligația de a da curs fiecărei cereri. Deschiderea conturilor se realizează de către subdiviziunile Băncii, în conformitate cu reglementările interne ale acesteia și cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, în baza formularelor bancare și/sau a contractelor specifice semnate cu Clientul, completate și/sau semnate de către Client, însoțite de documentele solicitate de Bancă

2.1.2. Pentru a deschide Cont bancar, Clientul va prezenta Băncii documentele necesare aplicării măsurilor de precauție privind Clientul, inclusiv identificării Clientului și a Persoanei împuternicite, Beneficiarului efectiv și altor persoane în conformitate cu legislația în vigoare, prezentelor Condiții Generale și reglementărilor interne ale Băncii.

2.1.3. Banca este îndreptățită să considere orice document sau informație primite de la Client și/sau Persoane împuternicite ca fiind deplin valabile, veridice, complete și exacte.

2.1.4. Fișa cu specimene de semnături va conține amprenta ștampilei, dacă Clientul va utiliza ștampila în raport cu Banca și va fi semnată de Persoanele împuternicite în prezența angajatului Băncii sau în fața notarului, în care caz i se va prezenta Băncii în formă autentificată notarial.

2.1.5. La deschiderea primului cont bancar, este obligatorie prezența administratorului companiei pentru identificarea acestuia de către Bancă. Ulterior, Clientul poate desemna, pe propria răspundere și cu respectarea condițiilor acceptate de Bancă, o altă persoană decât administratorul, în calitate de persoană împuternicită să acționeze în relația cu Banca. Aceasta poate include, fără a se limita la, dreptul de a deschide conturi bancare suplimentare, de a depune, retrage sau ordona transferul total sau parțial al fondurilor din/în conturile bancare ale Clientului. Persoana împuternicită va fi indicată de Client în Fișa cu specimene de semnături aferentă contului bancar și va prezenta Băncii documentul juridic care atestă împuternicirea acordată.
Prezentele Condiții Generale se aplică în mod corespunzător și persoanelor împuternicite de Client.

2.1.6. Clientul își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni în Contul curent sau în alte Conturi bancare de către Persoana împuternicită. Clientul trebuie să notifice Banca, în scris și fără întârziere, despre orice modificare apărută în legătură cu Persoanele împuternicite, precum și despre orice modificare a statutului și/sau a situației sale juridice.

2.1.7. În orice moment, Banca poate solicita Clientului confirmarea sau reînnoirea împuternicirilor acordate de către Client în legătură cu operațiunile pe Conturile sale deschise la Bancă, documente pe care Clientul se obligă să le pună la dispoziția Băncii în forma acceptabilă pentru Bancă.

2.1.8. Deschiderea contului curent este condiționată de conectarea simultană a instrumentului de deservire la distanță ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu.

2.1.9. Contul curent în lei moldovenești se deschide împreună cu cel puțin un card VISA Business, cu excepția cazurilor în care Clientul declară că nu efectuează tranzacții în numerar. În aceste situații, emiterea cardului nu este obligatorie.

2.1.10. Până la emiterea efectivă a cardului VISA Business, Banca va pune la dispoziția Clientului un cod de depunere, care permite alimentarea contului curent prin intermediul bancomatelor Băncii.

2.1.11. Prin intermediul contului curent, Clientul poate efectua următoarele operațiuni:

- a) transferuri (naționale și internaționale);
- b) schimb valutar prin virament (cu utilizarea contului curent în valutele operațiunii);
- c) alimentarea conturilor de depozit;
- d) încasarea sumelor în cont;
- e) depunerea și retrageri de numerar;
- f) achitarea comisioanelor aferente serviciilor și operațiunilor bancare;
- g) atașarea cardurilor bancare;
- h) contractarea serviciului ProBanking ;
- i) contractarea unui serviciu de creditare.

2.1.12. Despre deschiderea, modificarea și închiderea Conturilor bancare Clientilor, Banca informează Serviciului Fiscal de Stat ("SFS"), în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

2.1.13. Operațiunile de plată prin contul curent pot fi efectuate doar după recepționarea de către Bancă a confirmării

electronice din partea Serviciului Fiscal de Stat (SFS) privind luarea la evidență fiscală a contului respectiv. Prin excepție, în cazul conturilor deschise pe numele persoanelor juridice nerezidente care nu dețin obiecte impozabile pe teritoriul Republicii Moldova, operațiunile de plată pot fi inițiate după ce Banca transmite informația necesară către SFS. În situația în care SFS refuză sau, din orice motiv, nu efectuează luarea la evidență a contului, Banca va proceda la închiderea acestuia, în conformitate cu prevederile legale și reglementările sale interne.

2.1.14. Operațiunile de Plata, inclusiv depuneri și retrageri de numerar, transferurile de credit intra și interbancare, precum și utilizarea resurselor creditare și constituirea depozitelor inițiate de Client se efectuează prin intermediul Contului curent.

2.1.15. Banca transmite gratuit extrasele de cont, care includ informații despre toate operațiunile efectuate în contul curent al Clientului, însoțite, după caz, de documentele justificative aferente fiecărei operațiuni de plată. Acestea sunt transmise în ziua lucrătoare imediat următoare celei în care au fost înregistrate operațiuni în cont, la adresa de email indicată de către Client în cererea de deschidere a contului sau într-o solicitare ulterioară.

2.1.16. Banca va considera confirmat soldul Contului curent conform situației la 31 decembrie al fiecărui an, în cazul în care Clientul nu a prezentat Actul semnat de verificare a soldului conform situației la 31 decembrie, în decurs de 10 zile din această dată.

2.1.17. Operațiuni de Plată

2.1.17.1. 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.**

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

2.1.17.3. Banca poate stabili anumite limite aferente operațiunilor de plată pentru diverse tipuri de operațiuni și pentru diverse instrumente de plată utilizate.

2.1.17.4. Executarea operațiunilor de plată se va efectua în conformitate cu regulile sistemului automatizat de plăți interbancare (SAPI), în cazul plăților în monedă națională sau a sistemului internațional de plăți (SWIFT/ SEPA) și a termenelor și condițiilor băncilor corespondente, în cazul plăților în valută străină.

2.1.17.5. 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 respective.

2.1.18. Primirea și acceptarea ordinului de plată

2.1.18.1. Ordinul de plată poate fi emis de Client sau din ordinul Clientului pe suport de hârtie sau prin intermediul IPAD, la care Clientul are acces autorizat.

2.1.18.2. Ordinul de plată se va întocmi în limba română, cu excepția elementelor aferente sistemelor internaționale de plăți, care pot fi în altă limbă și trebuie să conțină toate informațiile obligatorii pentru executarea transferului. Corectări sau ștersături nu sunt permise.

2.1.18.3. Client poate emite ordine de plată în monedă națională cât și în valută străină.

2.1.18.4. Ordinul de plată, indiferent de moneda utilizată, trebuie să includă toate elementele obligatorii, prevăzute de legislația în vigoare și reglementările interne ale Băncii.

2.1.18.5. 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.

2.1.18.6. Ordinul de plată se transmite spre executare în ziua emiterii, de către Client sau persoana împuternicită. În cazul ordinelor de plată către Trezoreriei de Stat, acesta se prezintă spre executare la Bancă cu data emiterii în decursul anului bugetar curent.

2.1.18.7. Momentul primirii ordinului de plată este considerat momentul, în care acesta 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.

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

2.1.18.9. Pentru ordinele de plată urgente, verificarea, autorizarea, debitarea și transmiterea către banca beneficiarului se efectuează în decurs de 1 oră din momentul primirii ordinului, prin intermediul sistemului automatizat de plăți.

2.1.18.10. Banca acceptă ordine de plată cu dată viitoare de executare, în limita a 10 zile lucrătoare de la data emiterii, cu excepția ordinelor urgente în MDL, care nu pot fi programate pentru o dată ulterioară.

2.1.18.11. Graficul de executarea a Ordinelor de plata este afișat pe pagina web a băncii și poate să fie accesat urmărind [linkul](#).

2.1.18.12. Banca nu are obligația de a verifica datele bancare ale beneficiarului indicate de către Client în ordinul de plată, efectuând plata în conformitate cu datele indicate în ordinului de plată.

2.1.18.13. 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.

2.1.19. Refuzul executării ordinelor de plată

2.1.19.1. Banca își rezervă dreptul de a refuza executarea unei operațiuni de plată și de a adopta măsurile necesare, inclusiv anularea sau blocarea instrumentului de plată, în următoarele condiții:

- a) Nu sunt respectate prevederile prezentelor Condiții Generale sau ale Contractului specific, inclusiv cerințele de primire și acceptare ale ordinului de plată.
- b) Operațiunea de plată ar putea să încalca dispoziții legale sau este considerată frauduloasă sau cu risc de fraudă.
- c) Clientul nu furnizează documente justificative solicitate de Bancă, sau documentele prezentate nu permit clarificarea scopului și naturii tranzacției.
- d) Plata este destinată unei persoane aflate pe lista sancțiunilor.
- e) Banca beneficiarului sau banca intermediară figurează ca entitate sancționată.
- f) Se aplică alte restricții legate de regimul de Sancțiuni.

2.1.19.2. Un ordin de plată a cărui executare a fost refuzată de către Bancă se consideră că nu a fost primit.

2.1.19.3. În cazul refuzului executării, Banca informează Clientul cu privire la motivele deciziei (cu excepția situațiilor în care legislația permite necomunicarea acestora) și indică modalitatea de corectare a erorilor, cel târziu până la sfârșitul zilei lucrătoare următoare primirii ordinului.

2.1.19.4. Notificarea refuzului se transmite pe aceeași modalitate utilizată pentru inițierea ordinului de plată. Clientul are obligația de a respecta prevederile contractelor specifice și instrucțiunilor referitoare la verificarea stării ordinelor și a notificărilor transmise de către Bancă.

2.1.20. Executarea ordinelor de plată

2.1.20.1. Ordinele de plată în monedă națională sau valută străină, recepționate de Bancă în timpul programului operațional până la ora-limită, vor fi procesate în aceeași zi, în funcție de tipul transferului.

2.1.20.2. Debitarea contului curent al Clientului cu suma aferentă plății se efectuează în ziua executării acestuia.

2.1.20.3. Pentru plățile în valută străină, Clientul trebuie să aleagă modalitatea de achitare a comisioanelor aferente, conform uneia dintre opțiunile standard: **OUR**, **BEN**, **SHA** sau **FULLPAY**, după cum urmează:

- a) **OUR** – toate comisioanele (inclusiv cele ale băncilor intermediare) sunt suportate de Clientul plătitor.
Mențiune: banca corespondentă poate modifica opțiunea în „SHA”, iar banca intermediară în „BEN”.
- b) **BEN** – toate comisioanele sunt achitate de către beneficiarul plății.
- c) **SHA** – comisionul Băncii este suportat de plătitor, iar comisionul băncii beneficiarului de către acesta.
- d) **FULLPAY** (valabil pentru plățile în USD) – toate comisioanele aferente plății în dolari SUA sunt achitate de Clientul plătitor, inclusiv cele ale băncilor intermediare.

2.1.21. Revocarea ordinului de plată

2.1.21.1. Banca poate accepta revocarea unui ordin de plată numai dacă acesta nu a fost încă executat (contul Clientului nu a fost debitat). Cererea de revocare trebuie depusă în formă scrisă și semnată de Client

2.1.21.2. După ce ordinul de plată a fost recepționat și acceptat de Bancă, acesta nu mai poate fi revocat.

2.1.21.3. Orice cost suplimentar sau prejudiciu suportat de Bancă ca urmare a revocării sau modificării unui ordin de plată va fi achitat de Client. Banca poate debita aceste sume din oricare cont al Clientului, fără formalități suplimentare.

2.1.22. Operațiuni de plată neautorizate, neexecutate sau executate incorect

2.1.22.1. Banca nu este responsabilă pentru operațiunile de plată inițiate de Client, care nu pot fi procesate din următoarele motive: lipsei fondurilor disponibile în contul Clientului, erori în completarea ordinului de plată, caracterul ilegal al operațiunii, dispoziții executorii ale organelor competente sau lipsa documentelor justificative (dacă legislația în vigoare impune prezentarea unor astfel de documente).

2.1.22.2. Banca nu răspunde pentru pierderi sau prejudiciile directe sau indirecte suferite de Client ca urmare a executării instrucțiunii acestuia, fiind acceptat că orice instrucțiune transmisă Băncii este pe riscul și sub responsabilitatea exclusivă a Clientului.

2.1.22.3. Clientul are obligația să verifice extrasele de cont și să confirme corectitudinea tuturor înregistrărilor efectuate. Orice plată neautorizată sau executată incorect trebuie notificată imediat Băncii

2.1.22.4. Dacă un cont al Clientului este creditat din eroare, acesta trebuie informeze imediat Banca și nu are dreptul să retragă sau să utilizeze sumă respectivă nici total nici parțial.

2.1.22.5. Clientul este obligat să restituie Băncii orice fonduri înscrise eronat sau care nu îi aparțin cel târziu în a doua zi lucrătoare de la constatarea erorii.

2.1.22.6. Banca va restitui returna integral, fără rețineri nejustificate, orice sumă debitată incorect din contul Clientului.

2.1.23. Plăți instant

2.1.23.1. Plățile instant (B2B) permit companiilor să efectueze și să primească bani, în timp real, cu decontare finală în câteva secunde, direct între conturile bancare ale persoanelor juridice, folosind doar codul IBAN. Serviciul Plăți Instant este disponibil 24/7/365 și asigură executarea imediată a plăților eligibile, indiferent de ziua săptămânii sau de programul instituțiilor financiare. Acestea pot fi inițiate de către clienți persoane juridice ai BC "ProCredit Bank" S.A. doar din contul curent în lei moldovenești și doar prin intermediul sistemului de deservire la distanță Probanking Business.

2.1.23.2 Serviciul are ca obiectiv facilitarea transferurilor urgente între companii, optimizarea fluxului de numerar și îmbunătățirea eficienței operaționale prin eliminarea întârzierilor aferente decontărilor tradiționale.

2.1.23.3 La înregistrarea plății naționale în afara orelor de muncă, vor fi disponibile opțiunile plată instant (selectată în mod implicit) sau plăți ordinare în moneda națională cu executarea în ziua lucrătoare imediat următoare (pentru opțiunea dată clientul va dezactiva selectarea implicită a opțiunii „plată instant” în mod individual).

2.1.23.4 Banca asigură disponibilitatea tehnică a serviciului, procesarea tranzacțiilor eligibile și informarea clientului privind statutul plății.

2.1.23.5 Clientul este responsabil pentru corectitudinea datelor introduse, respectarea limitelor și utilizarea serviciului în conformitate cu **Tarifele și Comisioanele Băncii**, precum și prezentele **Condiții Generale**, în vigoare.

2.1.24. Schimb valutar prin virament fără numerar

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

2.1.24.3. 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 sistemul ProBanking și poate fi vizualizat de către client în momentul înregistrării operațiunii.

2.1.24.4. 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.

2.1.24.5. 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.

2.1.24.6. 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.

2.1.25. Cerințe față de documentele care se prezintă în cazul transferurilor în valută străină

2.1.25.2. Documentele justificative sunt acte pe care clientul trebuie să le prezinte Băncii pentru a demonstra temeinicia efectuării plăților sau transferurilor în valută străină.

2.1.25.3. Acestea includ documente care atestă necesitatea efectuării transferului (de exemplu: contract, factură etc.) și care conțin detalii despre scopul plății, precum și sumele ce urmează a fi transferate.

2.1.25.4. Clientul poartă răspundere pentru veridicitatea documentelor care le prezintă.

2.1.26. Plăți în favoarea clientului

2.1.26.2. Plățile primite în favoarea Clientului se procesează în ziua primirii dacă sunt recepționate până la ora-limită a zilei lucrătoare. Dacă sunt primite după ora-limită sau într-o zi nelucrătoare, procesarea se face în următoarea zi lucrătoare, cu condiția ca instrucțiunile să fie complete și corecte.

2.1.26.3. Creditarea contului Clientului se realizează:

- a) imediat după debitarea contului plătitorului (pentru plăți intrabancare),
- b) la data creditării contului corespondent al Băncii (data valutei),
- c) la data primirii, dacă data valutei din ordin precede data primirii (pentru plăți interbancare).

2.1.26.4. Dacă data valutei cade într-o zi nelucrătoare, creditarea se face în prima zi lucrătoare următoare.

2.1.26.5. Pentru plăți în valută diferită de cea a contului Clientului, suma se convertește la cursul comercial al Băncii din ziua creditării.

2.1.26.6. Dacă instrucțiunile sunt incomplete sau IBAN-ul eronat nu permite identificarea Clientului, plata se consideră nefinalizată și nu se creditează.

2.1.26.7. Sumele neidentificate se înregistrează în contul „Sume cu caracter neidentificat”:

- a) pentru plăți în MDL, Banca restituie suma plătitorului cel târziu în ziua lucrătoare următoare,
- b) pentru plăți în valută, Banca solicită date suplimentare. Dacă în 5 zile lucrătoare nu se obțin informațiile necesare, suma se restituie plătitorului.

2.1.26.8. Banca poate refuza plata și lua măsuri (inclusiv blocarea instrumentului) în următoarele cazuri:

- a) lipsa documentelor justificative sau imposibilitatea clarificării scopului tranzacției,
- b) plata primită prin Centrul de Casă și Decontări din Tiraspol,
- c) plătitorul, beneficiarul sau banca intermediară este persoană sancționată,
- d) existența altor restricții legate de regimul sancțiunilor.

2.1.27. Alte condiții

2.1.27.2. 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.

2.2. CONT DE DEPOZIT

2.2.24. Contul de depozit este deschis pentru o perioadă determinată, stabilită prin contractul încheiat cu Banca. Pe parcursul acestui termen, titularul nu are posibilitatea de a efectua operațiuni suplimentare de depunere sau retragere a mijloacelor bănești, suma inițial constituită rămânând blocată până la scadență. Acest tip de cont este destinat exclusiv păstrării fondurilor pentru perioada convenită, fără acces la modificări intermediare.

2.2.25. Banca oferă clienților persoane juridice două tipuri de depozite la termen:

- a) Depozitul „Flexibil”, care reprezintă un depozit standard, constituit pentru o perioadă determinată conform condițiilor contractuale,
- b) Depozitele destinate acoperirii garanțiilor bancare, utilizate exclusiv în scopul asigurării angajamentelor asumate prin garanțiile emise de Bancă.

2.2.26. Condițiile de primire, perfectare și restituire a depozitelor destinate persoanelor juridice în vigoare, sunt afișate pe pagina web a Băncii (www.procreditbank.md)

2.2.27. Depozitul este garantat în limitele și condițiile stabilite în **Legea nr.160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.**

2.2.28. Pentru deschiderea Contului de depozit, Clientul trebuie să dispună de un Cont curent în valuta depozitului ce urmează a fi constituit.

2.2.29. La deschiderea unui Cont de depozit la termen, mijloacele bănești se înregistrează în contul respectiv prin debitarea Contului curent în aceeași valută al Clientului, deschis în Bancă.

2.2.30. 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..**

2.2.31. 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.

2.2.32. 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.

2.2.33. 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.

2.2.34. Dobânda se calculează lunar și se virează în mod automat în contul curent în valuta Depozitului.

2.2.35. 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.

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

2.2.37. 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.

2.2.38. 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.

2.2.39. 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 (treizeci) zile calendaristice până la data rezoluțiunii propriu-zise.

2.2.40. 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).

2.3. CONT DE ECONOMII „Flexibil”

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

2.1.2. Pentru deschiderea unui cont de economii, Clientul trebuie să aibă un cont curent activ, în aceeași monedă.

2.1.3. Prima alimentare a contului de economii se efectuează prin virament din contul curent aferent, utilizând serviciul de deservire la distanță ProBanking Business.

2.1.4. Alimentarea ulterioară sau retragerea mijloacelor bănești din contului de economii realizează exclusiv prin contului curent aferent, conform cu prevederilor din **Tarifele și Comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**, aprobate de Bancă, în vigoare la data operațiunii.

2.1.5. Retragerea integrală a mijloacelor bănești din contul de economii nu determină închiderea acestuia.

2.1.6. Banca plătește dobândă aferentă contului de economii, conform **Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor persoanelor juridice de către B.C.ProCreditBank S.A.** în vigoare.

2.1.7. 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.

2.1.8. Clientul poate deține un singur cont de economii în aceeași monedă.

2.1.9. 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.

2.1.10. 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.

2.1.11. În cazul rezoluțiunii Contractului de cont de economii, dobânda acumulată se va achita în ziua rezoluțiunii.

2.4. CARD BANCAR

2.4.24. Banca emite carduri la solicitarea Clientului, în baza Cererii de accesare a serviciilor financiare pentru Deținătorul desemnat.

2.4.25. Cardurile emise de Bancă rămân proprietatea B.C. “ProCredit Bank” S.A. și trebuie returnate la cererea Băncii sau la expirarea termenului de valabilitate. Cardul este netransmisibil.

2.4.26. Banca pune la dispoziția Clienților Business următoarele tipuri de carduri:

- **Visa Business Classic** – destinat efectuării operațiunilor curente de afaceri și a cheltuielilor oficiale ale angajaților împuterniciți.
- **Visa Business Platinum** – card cu funcționalități și beneficii extinse, adecvat companiilor cu necesități operaționale sporite.
- **Visa Business Cash-In** – emis pentru persoanele autorizate de Client exclusiv pentru alimentarea cu numerar a contului curent prin echipamentele Zonei 24/7 ale Băncii.

2.4.27. 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.

2.4.28. Validitatea și reemiterea cardului

2.4.5.1. Cardul bancar este valabil pe o perioadă stabilită în funcție de tipul cardului, calculată din luna înregistrării cererii de emisie în sistemul informațional al Băncii. La expirarea acestei perioade, cardul poate fi reemis pentru un nou termen la solicitarea persoanelor autorizate.

2.4.5.2. Se recomandă depunerea cererii de reemitere cu cel puțin două săptămâni înainte de expirarea termenului de valabilitate, pentru a asigura continuitatea utilizării.

2.4.5.3. Cardul reemis și instrucțiunile aferente sunt livrate într-un plic sigilat, de către personalul autorizat al Băncii la subdiviziunea indicată de Deținător, sau la adresa livrării.

2.4.5.4. După primirea plicului sigilat, Deținătorul trebuie să efectueze următoarele acțiuni:

- a) Să verifice integritatea plicului și a cardului;
- b) Să semneze cardul pe partea verso;
- c) Să transmită ultimele 4 cifre ale cardului printr-un SMS la numărul scurt 8010 (indicat în scrisoarea din plicul);
- d) Să primească PIN-ul inițial activând cardul;
- e) Să șteargă SMS-ul cu PIN-ul din telefon, din motive de securitate.
- f) Opțional, să adauge cardul la Apple Pay/Google Pay, dacă clientul dispune de un dispozitiv compatibil.

2.4.29. Operațiunile permise prin intermediul cardurilor și restricțiile aferente

2.4.6.1. Deținătorul poate utiliza cardul pentru:

- a) retragerea numerarului;
- b) alimentarea contului curent prin ATM-urile din cadrul Zonei 24/7 a Băncii;
- c) achitarea plăților pentru procurarea bunurilor și serviciilor în Republica Moldova și în străinătate în locațiile care afișează sigla VISA;
- d) achitarea bunurilor și serviciilor online, dacă tipul cardului permite astfel de tranzacții și comerciantul acceptă cardurile VISA.
- e) vizualizarea soldului contului la orice ATM al Băncii și la ATM-urile altor bănci care acceptă cardurile Visa.

2.4.6.2. Dacă Clientul are 2 sau mai multe conturi curente, cardul poate fi atașat la toate aceste conturi, unul fiind desemnat Cont Principal iar celelalte Conturi Secundare.

2.4.6.3. În situația prevăzută la punctul 2.4.6.2., cardul permite utilizarea fondurilor din toate conturile curente în MDL ale titularului, pentru retrageri de numerar la ATM-urile specializate ale Băncii din Zona 24/7, în limita maximă zilnică stabilită conform **Tarifele și comisioanele de prestare servicii pentru Clienți Business**.

2.4.6.4. În cazul prevăzut la punctul 2.4.6.2., clientul poate selecta la ATM-ul Băncii contul curent în MDL din care dorește să retragă sau să depună numerar, sau să efectueze alte operațiuni disponibile. Pentru retragerile la ATM-urile altor bănci și pentru plățile la comercianți (POS sau online), se utilizează Contul Principal atașat cardului. Modificarea Contul principal se realizează prin solicitare la Contact Centru sau la orice subdiviziune a Băncii, după identificarea clientului și semnarea cererii, corespunzătoare.

2.4.8.5. Utilizarea unui card blocat, expirat sau în scopuri ilegale este strict interzisă și poate atrage răspundere penală a utilizatorului, acesta fiind responsabil de prejudiciile cauzate.

2.4.30. Drepturile Deținătorului Contului la care este atașat Cardul:

2.4.7.1. Deținătorul contului are dreptul de a primi extrasul de cont care reflectă toate operațiunile efectuate luna precedentă.

2.4.7.2. În caz de litigii, Deținătorul contului are dreptul de a solicita Băncii justificarea debitării mijloacelor bănești din cont.

2.4.7.3. Deținătorul Contului poate solicita emiterea unuia sau mai multor carduri adiționale, dacă la contul respectiv, sunt autorizate una sau mai multe persoane. Pentru fiecare persoană autorizată se emite un singur card de același tip.

2.4.7.4. Deținătorul are dreptul să conteste, în formă scrisă, orice tranzacție reflectată în extrasul de cont, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării tranzacției în cont.

2.4.7.5. Deținătorul contului persoană juridică are dreptul să solicite corectarea unei operațiuni neautorizate, cu condiția notificării Băncii imediat după constatarea acesteia, dar nu mai târziu de 13 (treisprezece) luni de la data debitării contului, prin depunerea unei reclamații în formă scrisă. Termenul menționat nu se aplică dacă Banca nu și-a îndeplinit obligația de a furniza sau de a pune la dispoziție informațiile aferente operațiunii respective, conform prezentelor Condiții Generale.

2.4.7.6. Deținătorul contului la care este atașat cardul are dreptul să înceteze în orice moment utilizarea cardului, prin depunerea unei cereri scrise la orice subdiviziune a Băncii și prin returnarea cardului, în vederea distrugerii de către Bancă.

2.4.7.7. Deținătorul cardului și persoanele autorizate la contul respectiv pot solicita blocarea cardului prin apel la Contact Centru sau prin adresare la orice subdiviziune a Băncii, cu autentificarea corespunzătoare.

2.4.31. Obligațiile Deținătorului de card:

2.4.8.1. Deținătorul de card trebuie să furnizeze date corecte în cererea de emitere și să informeze Banca despre orice modificare a acestora, adresându-se la o subdiviziune a Băncii.

2.4.8.2. Deținătorul are obligația să comunice opțiunea sa privind modificările Condițiilor Generale și ale Tarifelor înainte de intrarea lor în vigoare; în lipsa notificării, modificările se consideră acceptate.

2.4.8.3. Cardul trebuie utilizat în limita disponibilului din cont, iar transmiterea cardului, a numărului cardului, a codului PIN sau a codului CVV2 către terți este interzisă.

2.4.8.4. Deținătorul nu va încredința copii ale cardului persoanelor terțe și va asigura păstrarea în siguranță a cardului și a codului PIN.

2.4.8.5. Pentru tranzacțiile online, Deținătorul trebuie să utilizeze codul CVV2, dacă nu s-a convenit altfel.

2.4.8.6. Deținătorul cardului are obligația să ia toate măsurile rezonabile pentru prevenirea utilizării frauduloase a cardului, inclusiv păstrarea în siguranță a cardului și a elementelor de securitate (PIN, CVV2), protejarea datelor confidențiale și verificarea periodică a tranzacțiilor efectuate.

2.4.8.7. În cazul utilizării cardului prin Apple Pay/Google Pay, Deținătorul nu va divulga parola dispozitivului sau elementele de securitate ale acestuia.

2.4.8.9. Deținătorul va păstra cecurile și bonurile aferente tranzacțiilor până la verificarea acestora în extrasul de cont.

2.4.8.10. Deținătorul are obligația să se informeze cu privire la modul de procesare a tranzacțiilor și conversia valutară pentru operațiuni transfrontaliere, accesând informațiile publicate pe site-ul Băncii.

2.4.8.11. Deținătorul are obligația să informeze imediat Banca despre pierderea, furtul cardului sau orice altă situație de urgență, prin adresarea la cea mai apropiată subdiviziune sau prin notificarea serviciului Contact Centru.

2.4.8.12. În cazul neasigurării protecției elementelor de securitate, Deținătorul suportă pierderile aferente operațiilor neautorizate rezultate din fraudă, neglijență gravă sau nerespectarea obligațiilor.

2.4.8.13. Dacă suma tranzacțiilor depășește disponibilul din cont (overdraft neautorizat), Deținătorul trebuie să ramburseze imediat suma datorată. În caz contrar, se aplică penalități conform Tarifelor, iar cardul poate fi blocat.

2.4.8.14. Cardul anulat trebuie returnat imediat Băncii, iar restituirea nu afectează obligațiile în curs ale Deținătorului.

2.4.8.15. Deținătorul Contului la care este atașat cardul are obligația să verifice extrasul de cont cel puțin o dată la 30 de zile și să informeze imediat Banca despre orice operațiune neautorizată sau suspectă identificată.

2.4.32. Responsabilitățile Deținătorului

2.4.9.1. Deținătorul contului la care este atașat cardul răspunde pentru toate operațiunile efectuate de către persoanele autorizate prin intermediul cardului adițional.

2.4.9.2. Deținătorul contului este responsabil pentru prejudiciile materiale cauzate Băncii ca urmare a încălcării prezentelor Condiții Generale.

2.4.9.3. Deținătorul contului poartă răspundere legală deplină pentru orice utilizare necorespunzătoare ale Cardului său.

2.4.9.4. Deținătorul contului este responsabil de toate operațiunile executate prin utilizarea cardului, în conformitate cu legislația Republicii Moldova și Condițiile Generale.

2.4.33. Drepturile Băncii

2.4.10.1. Banca poate anula sau suspenda temporar, în orice moment, funcționarea cardului dacă consideră necesar, conform politicilor și reglementarilor aplicabile.

2.4.10.2. Banca are dreptul de a refuza emiterea sau reemiterea cardului fără obligația de a indica motivele deciziei.

2.4.10.3. În situația închiderii anticipate a cardului, Banca este în drept să nu restituie taxa anuală de menținere, conform tarifelor aplicabile.

2.4.10.4. Banca poate aplica limite privind retragerile de numerar de pe contul cardului și de la terminalele ATM, în conformitate cu normele interne și cadrul de reglementare în vigoare.

2.4.34. Obligațiile Băncii:

2.4.11.1. Banca are obligația să asigure confidențialitatea datelor și informațiilor referitoare la Deținătorul de Card, în conformitate cu legislația aplicabilă și politicile interne.

2.4.11.2. La solicitarea Deținătorului Contului la care este atașat cardul, Banca eliberează extrasul de cont, conform procedurilor interne.

2.4.11.3. Banca blochează cardul și/sau Token ul aferent la solicitarea Deținătorului de Card, în caz de pierdere, furt sau suspiciune de utilizare neautorizată.

2.4.11.4. La cererea Deținătorului Contului, Banca blochează contul la care este atașat cardul, în situațiile de pierdere sau furt al cardului, ori în alte cazuri justificate.

2.4.35. Responsabilitățile Băncii:

2.4.12.1. Banca este responsabilă asigurarea confidențialității informațiilor și a secretului bancar privind operațiunile efectuate cu carduri, cu excepția situațiilor în care dezvăluirea este permisă sau solicitată de legislația în vigoare.

2.4.12.2. Banca nu poartă răspundere pentru eventualele inconveniențe sau prejudiciile cauzate din cauza nefuncționării ATM-urilor Băncii, atunci când aceasta este determinată de defecțiuni tehnice, lucrări de mentenanță sau alte circumstanțe similare.

2.4.12.3. Banca este responsabilă pentru păstrarea mijloacelor bănești din contul Deținătorului de card.

2.4.36. Contestarea tranzacțiilor

Clientul poate contesta tranzacțiile efectuate cu cardul, în termenul prevăzut în Condițiile Generale, iar Banca examinează aceste contestații în conformitate cu legislația aplicabilă și regulile sistemelor de plăți. Disputele privind calitatea sau cantitatea bunurilor și serviciilor achitate cu cardul se soluționează direct între Client și comerciant. Procesarea contestațiilor implică perceperea unui comision conform Tarifelor Băncii.

2.5. CONDIȚII ATAȘARE CARD BUSINESS ÎN CADRUL APLICAȚIEI APPLE PAY/ GOOGLE PAY

2.5.1. Banca permite adăugarea și utilizarea cardurilor Business eligibile în portofelele electronice Apple Pay și Google Pay, prin metodele puse la dispoziție de furnizorii acestor servicii.

2.5.2. La înrolarea cardului, Banca solicită confirmarea identității Utilizatorului prin cod unic de folosință sau alte mecanisme de autentificare (face ID).

2.5.3. Prin finalizarea înrolării cardului, se creează un **Token** asociat cardului pe dispozitivul utilizatorului, diferit de numărul real al cardului.

2.5.4. Banca poate accepta sau refuza înregistrarea cardului în portofelul electronic în cazul în care există motive întemeiate (inclusiv indicatori de risc sau suspiciuni de fraudă).

2.5.5. Utilizarea cardului în Apple Pay / Google Pay

2.5.5.1. Token-ul asociat cardului Business poate fi utilizat pentru:

- plăți contactless la comercianți;
- plăți online pe site-uri și în aplicații care acceptă Apple Pay / Google Pay;
- retrageri de numerar la ATM-urile cu suport NFC, cu introducerea PIN-ului cardului.

2.5.5.2. Modul de autorizare a tranzacțiilor (ex.: amprentă, recunoaștere facială, parolă etc.) este stabilit exclusiv de furnizorii portofelelor electronice și poate varia în funcție de dispozitiv.

2.5.5.3. Dacă Utilizatorul are mai multe carduri înregistrate în portofelul electronic, cardul implicit pentru efectuarea plăților poate fi selectat de acesta.

2.5.6. Blocarea, ștergerea și gestionarea Token-urilor

2.5.6.1. Banca poate bloca temporar sau șterge Token-ul în cazuri justificate, inclusiv:

- suspiciuni de utilizare neautorizată;
- pierderea sau furtul dispozitivului;
- modificări ale politicilor de securitate ale furnizorilor portofelelor electronice;
- cerințe legale sau dispoziții ale autorităților competente.

2.5.6.2. Ștergerea unui Token are caracter definitiv; pentru a relua utilizarea cardului în portofelul electronic, cardul trebuie înregistrat din nou.

2.5.6.3. Utilizatorul poate solicita Băncii blocarea, deblocarea sau ștergerea Token-ului prin Contact Centru sau la subdiviziunile Băncii, după identificare.

2.5.7. Obligațiile și responsabilitățile Utilizatorului

2.5.7.1. Utilizatorul va înregistra cardul Business în Apple Pay / Google Pay numai pe dispozitive care îi aparțin și pe care le utilizează personal.

2.5.7.2. Utilizatorul are obligația să protejeze dispozitivul, datele de autentificare și Token-ul împotriva accesului neautorizat și să notifice imediat Banca în caz de pierdere, furt sau compromitere.

2.5.7.3. Banca nu este responsabilă pentru funcționarea dispozitivului mobil, a aplicațiilor Apple Pay / Google Pay sau pentru servicii furnizate de terți (software, telecomunicații, internet etc.).

2.5.7.4. Banca nu poartă răspundere pentru pierderile cauzate de nerespectarea de către Utilizator a obligațiilor de securitate privind cardul, dispozitivul sau portofelul electronic.

2.6. CODUL DE DEPUNERE/RETRAGERE LA BANCOMAT DIN ZONA DE AUTODESERVIRE 24/7 A BĂNCII

2.6.1. Codul de depunere/retragere poate fi eliberat Clienților noi sau existenți în situațiile în care cardul VISA Business este încă în proces de personalizare și nu a fost emis.

2.6.2. Codul de depunere

2.6.2.1. Codul de depunere permite efectuarea depunerilor de numerar la ATM-urile Băncii, în conturile proprii ale Clientului sau în conturile altor Clienți ai Băncii, în conformitate cu legislația aplicabilă.

2.6.2.2. Codurile de depunere sunt emise pentru o anumită sumă și sunt valabile 2 ore. Numărul tranzacțiilor ce pot fi efectuate în baza aceluiași cod nu este limitat.

2.6.2.3. Limitele minime și maxime, termenul maxim de valabilitate și comisioanele aferente sunt stabilite în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare destinate Clienților Business** ale Băncii, în vigoare la data utilizării.

2.6.2.4. Codul de depunere poate fi utilizat pentru depunerea numerarului în **MDL, USD și EUR**, cu respectarea cerințelor legale privind operațiunile în numerar.

2.6.2.5. Nu este permisă depunerea numerarului cu utilizarea codului în cazul în care contul Clientului este blocat sau inactiv în conformitate cu reglementările interne ale Băncii.

2.6.3. Codul de retragere

2.6.3.1. Codul de retragere permite efectuarea retragerilor de numerar la ATM-urile Băncii din conturile proprii ale Clientului sau din conturile altor Clienți, conform legislației aplicabile și împuternicirilor legale.

2.6.3.2. Codurile de retragere sunt emise pentru o anumită sumă și au o valabilitate de maximum 2 de ore. Numărul tranzacțiilor ce pot fi efectuate în baza aceluiași cod nu este limitat.

2.6.3.3. Limitele minime și maxime, precum și comisioanele aferente eliberării codului sunt stabilite în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare destinate Clienților Business** ale Băncii, aplicabile la data emiterii.

2.6.3.4. Codul de retragere poate fi utilizat pentru retragerea numerarului în **MDL, USD și EUR**, cu respectarea reglementărilor în vigoare.

2.6.3.5. Retragerea numerarului nu este permisă dacă contul Clientului este blocat sau inactiv conform regulilor interne ale Băncii.

2.7. INSTRUMENT DE PLATĂ CU ACCESS LA DISTANȚĂ PROBANKING BUSINESS (IPAD)

2.7.1. ProBanking Business (în continuare ProBanking) este un instrument de plată la distanță (IPAD) destinat Clienților Business, ce permite: (i) accesarea informațiilor privind conturile și operațiunile; (ii) inițierea și autorizarea plăților în numele și din ordinul Clientului; (iii) utilizarea mecanismelor de autentificare electronică și a canalelor de comunicare aferente.

2.7.2. Modul de utilizare a ProBanking

- Tipurile de operațiunilor disponibile, modul de utilizare și condițiile specifice sunt prevăzute în **Ghidul utilizatorului ProBanking** publicat pe pagina Băncii <https://eba.procreditbank.md/Pdf/UsersGuidePJRo.pdf>.
- **Tarifele și comisionele** aplicate operațiunilor prin ProBanking sunt disponibile pe site-ul Băncii: [e-Banking ProCredit Bank](#)
- **Cursul valutar** utilizat pentru schimburile efectuate prin ProBanking este afișat la momentul efectuării operațiunii.
- ProBanking poate fi utilizat de Client după primirea parolei și **a celorlalte elemente de autentificare** comunicate de Bancă.
- Prin semnarea cererii/contractului pentru utilizarea ProBanking, Clientul confirmă că a luat cunoștință de **Condițiile Generale, Ghidul utilizatorului și Tarife** și că le acceptă.
- Operațiunile sunt valabile numai dacă sunt finalizate conform fluxului de autentificare/semnare prevăzut (parole/semnătură digitală); operațiunile neautentificate nu se execută.

2.7.3. Răspunderea pentru instrucțiuni și condițiile de executare

2.7.3.1. Clientul poartă responsabilitatea pentru corectitudinea instrucțiunilor autorizate transmise prin ProBanking (inclusiv indicarea conturilor, beneficiarilor, sumei etc.).

2.7.3.2. Banca execută tranzacțiile ordonate prin ProBanking dacă sunt îndeplinite cumulativ:

- a) tranzacțiile sunt efectuate în strictă conformitate cu prevederile **Condițiilor Generale de prestare a serviciilor, Ghidul utilizatorului ProBanking Business** și cu respectarea actelor normative în vigoare;
- b) mijloacele bănești înregistrate în contul Clientului sunt suficiente pentru executarea tranzacției precum și pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate, conform **Tarifelor și comisioanelor pentru serviciile bancare prestate Clienților Business;**
- c) inexistența unor suspendări pe cont și sau măsuri de indisponibilizare (sechestrul) dispuse de autoritățile competente.

2.7.3.3. Banca poate refuza executarea unei instrucțiuni care încalcă prevederile legale sau regulile interne, ori pentru care documentele justificative lipsesc sau sunt neconforme.

2.7.3.4. O instrucțiune autorizată nu poate fi revocată/modificată după primirea de către Bancă, cu excepția cazului în care tranzacția nu a intrat în procesare.

2.7.4. La solicitarea Clientului, Banca poate furniza, în scris sau prin mijloace electronice, informații privind tranzacțiile efectuate și disponibilul în cont/conturi, incluzând: numărul de referință, data/ora, suma, comisioanele aplicate, precum și soldul inițial/curent pentru perioada indicată.

2.7.5. Tarifele și decontări

2.7.5.1. Pentru fiecare instrucțiune autorizată, Banca va percepe comisioane prevăzute în **Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business**, în vigoare la momentul ordonării.

2.7.5.2. Banca poate modifica unilateral nivelul comisioanelor, cu informarea prealabilă a Clientului cu 2 luni înainte, prin publicarea pe pagina ProBanking și/sau pe site-ul Băncii și la panourile informative din subdiviziuni.

2.7.5.3. Comisioanele și taxele se achită din fondurile Clientului. În acest sens Clientul împuternicește Banca să debiteze contul/conturile sale curente deschis la Bancă inclusiv și în valută străină cu convertire la cursul comercial al Băncii la data operațiunii, pentru acoperirea sumelor datorate.

2.7.6. Securitatea accesului

2.7.6.1. Reprezentanții autorizați ai Clientului vor păstra confidențialitatea elementelor de securitate (numele utilizator, parole, certificate etc.) și vor respecta prevederile prezentelor Condiții, Contractului de ProBanking și Ghidului utilizatorului.

2.7.6.2. La prima logare sau după resetarea parolei, reprezentantul autorizat va modifica parola comunicată de Bancă. Procedura este descrisă în Ghid.

2.7.6.3. Pentru fiecare accesare și/sau finalizare a unei tranzacții sistemul va solicita de fiecare dată semnarea digitală (certificat emis de Bancă). Certificatul este netransmisibil; reemiterea se face la cererea Clientului, conform Ghidului.

2.7.6.4 Clientul notifică neîntârziat Banca în caz de: pierderea/furt/distrugerea a parolei sau a certificatului;

tranzacții neinițiate; erori în gestiunea contului/conturilor; suspiciuni compromitere a elementelor de securitate; disfuncționalități; parole incorecte.

2.7.6.5. Până la momentul notificării, răspunderea pentru utilizarea neautorizată revine Clientului. De la notificarea expresă, Clientul nu răspunde pentru pierderile ulterioare, cu excepția situațiilor de acțiune frauduloasă.

2.7.6.6. La primirea notificării, Banca suspendă orice operațiune efectuată sub numele de utilizator/certificatul vizat.

2.7.7. Drepturile și obligațiile

2.7.7.1. Banca este în drept:

- a) să modifice în mod unilateral condițiile și tarifele ProBanking, cu informare prealabilă conform punctului 2.7.5.2.
- b) să solicite documente justificative pentru anumite operațiuni.
- c) să refuze tranzacții dacă acestea 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.

2.7.7.2. 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 informația privind cursul comercial;
- b) să informeze în prealabil pe pagina web a Băncii despre sistări temporare pentru mentenanță/actualizări ;
- c) să asigure securitatea, confidențialitatea și integritatea datelor.
- d) să execute instrucțiunile autorizate transmise de către Client în conformitate cu actele normative în vigoare, cu prevederile prezentelor Condiții;
- e) să ofere instruiți/indicații reprezentanților autorizați ale Clientului privind comportamentul, în caz de fraudă sau suspectare de fraudă asupra serviciului ProBanking.

2.7.7.3. Clientul este în drept

- a) să efectueze operațiunile permise de actele normative în vigoare, Ghidul utilizatorului ProBanking Business și în prezentele Condiții Generale.
- b) să primească de la Bancă, la cerere, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul ProBanking precum și disponibilul în cont/conturi (incluzând referința, data /ora, suma, comisioane aplicate pentru operațiunile efectuate, soldul inițial / curent.

2.7.7.4. Clientul este obligat:

- a) să utilizeze ProBanking conform prevederilor Condițiilor Generale și Ghidului utilizatorului ProBanking Business precum și să urmărească 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 măsuri rezonabile pentru protecția instrumentelor de plată și a elementelor de securitate.
- d) să manifeste o atitudine responsabilă privind asigurarea siguranței și securității ProBanking;
- e) să introducă date veridice și corecte în instrucțiunea autorizată;
- f) să prezinte la cerere document justificative solicitate de Bancă în termenii prevăzuți.

2.7.8. Declarații, garanții și responsabilitatea părților

- a) 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.
- b) Banca nu răspunde pentru acuratețea /completitudinea informațiilor transmise de Client, nici pentru instruirea greșită a acestor instrucțiuni.
- c) Banca nu răspunde pentru pierderi cauzate de: întreruperii, defecțiunii ori întârzierilor în comunicații sau ProBanking, din cauze neprevăzute ori de forță majoră; perioade de mentenanță anunțate; lipsamijloacelor în cont; erori/ilegalități/întârzieri la transmiterea instrucțiunilor; suspendări sau sechestruri dispuse de autorități.

- d) Cheltuielile/pierderile Băncii imputabile conduitelor Clientului pot fi recuperate din conturile Clientului, în baza împuternicirii acordate prin prezentele Condiții Generale.
- e) Clientul este pe deplin responsabil pentru confidențialitatea numelui de utilizator/parolei/certificatului și pentru operațiunile efectuate de terți ca urmare a neglijenței sale privind elementele de securitate.
- f) Clientul nu poate repudia instrucțiunile transmise sub credențialele sale valabile, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

2.7.9. Suspendarea și deblocarea accesului

2.7.9.1. 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) arola primită este incorectă.

2.7.9.2. 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.

2.8. WEB SERVICE

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

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

2.9. MT940

2.9.1. 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.

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

2.9.3. Banca va transmite zilnic/lunar/anual MT940 către Banca Beneficiarului, conform solicitării Clientului.

2.9.4. Banca va executa Serviciul doar dacă, în ziua precedentă transmiterii mesajului SWIFT, au fost înregistrate mișcări în cont/urile curente ale Clientului.

2.9.5. 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.

2.9.6. 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.

2.9.7. 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.

2.9.8. 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.

2.9.9. Banca nu poartă răspundere pentru expedierea mesajelor cu întârziere, dacă aceasta este cauzată de Băncile corespondente, Banca beneficiarului.

2.9.10. 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.

2.9.11. 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.

2.9.12. 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.

2.9.13. Banca își rezervă dreptul de a modifica unilateral prezentele Condiții și tarifele aplicabile acestui serviciu.

2.9.14. 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.

2.9.15. 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.

2.9.16. 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.

2.10. SERVICIUL SMS NOTIFICARE

2.10.1. Serviciul SMS-Notificări are drept scop notificarea Clientului privind operațiunile cu Cardurile și oferirea serviciilor informaționale aferente tranzacțiilor bancare.

2.10.2. 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 mențin protocolul 3D Secure;
- 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.

2.10.3. Notificările SMS de tipul descrise în punctele e) și k) de mai sus sunt primite la numărul de telefon al titularului de card. 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.

2.10.4. 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.

III. ÎNCETAREA RELAȚIEI DE AFACERI

3.1. Încetarea la inițiativa Clientului

Clientul poate denunța unilateral relația de afaceri (rezoluțiunea contractului cadru și închiderea conturilor), prin cerere scrisă adresată Băncii, cu respectarea unui preaviz de cel mult o lună, în măsura în care nu există clauze legale sau contractuale care împiedică închiderea conturilor. Încetarea produce efecte numai după achitarea integrală a tuturor sumelor datorate Băncii și, după caz, închiderea serviciilor/convențiilor atașate conturilor.

3.2. Încetarea la inițiativa Băncii

Banca poate denunța unilateral relația de afaceri în oricare dintre situațiile de mai jos:

- a) **Neconformare KYC/AML:** Clientul nu prezintă, refuză să prezinte sau prezintă **inadecvat** documentele solicitate pentru cunoașterea clientului/Beneficiarului efectiv, pentru respectarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ori a altor cerințe normative (inclusiv FATCA).
- b) **Sancțiuni / jurisdicții cu risc:** Clientul se regăsește pe liste de sancțiuni internaționale sau în liste de jurisdicții netransparente, potrivit surselor oficiale.
- c) **Documente justificative necorespunzătoare:** Clientul nu prezintă într-o manieră satisfăcătoare pentru Bancă documentele aferente tranzacțiilor complexe/ neordinare/ semnificative, ori în alte situații comunicate Clientului.
- d) **Prejudicierea Băncii / informații false:** Clientul a cauzat prejudicii Băncii ori a furnizat informații neadevărate.
- e) **Fraudă / AML CFT:** Clientul este (i) implicat sau (ii) există **suspiciuni rezonabile** privind implicarea sa în fraude, spălarea banilor sau finanțarea terorismului.
- f) **Risc reputațional:** Implicarea Clientului în scandaluri publice sau situații similare care, în evaluarea Băncii, pot prejudicia **imaginea** acesteia.
- g) **Conduită inadecvată:** Comportament inadecvat/ abuziv față de angajații Băncii ori nerespectarea regulilor elementare de etică și conduită.
- h) **Utilizare necorespunzătoare a instrumentelor de plată:** Încălcări repetate sau grave ale regulilor de utilizare a instrumentelor de plată/serviciilor Băncii.
- i) **Inactivitate prelungită:** Lipsa oricărei operațiuni în cont pe o perioadă mai mare de **12 luni consecutive**.
- j) **Activități cu risc ridicat:** Efectuarea de tranzacții/activități în sau cu legătură la domenii cu risc ridicat (ex. jocuri de noroc, tranzacționare de monede virtuale, cazinouri inclusiv online, tombola/loterii), ori tranzacții care implică **mărfuri/servicii supuse sancțiunilor internaționale**.
- k) **Radierea persoanei juridice:** Radierea Clientului persoană juridică, potrivit documentelor corespunzătoare sau informațiilor oficiale publice.
- l) Decizia Băncii din perspectiva politicilor interne: În cazuri justificate, în baza politicilor interne de risc, Banca poate decide încetarea relației de afaceri.

3.3. Preavizul și momentul încetării

- a) În cazurile prevăzute la **3.2. lit. i)** (inactivitate) și **3.2. lit. l)** (decizie în baza politicilor interne), Banca va **notifica Clientul cu cel puțin 2 luni înainte înainte**; încetarea produce efecte la expirarea termenului de preaviz.
- b) **În celelalte cazuri**, încetarea poate interveni **fără preaviz**, Clientul fiind **notificat ulterior** despre decizia Băncii, dacă legea nu impune altfel.

3.4. De la data apariției temeiurilor de încetare și până la încetarea efectivă, Banca poate **suspenda/bloca operațiunile pe debit și/sau credit** în conturile Clientului, dacă apreciază că aceasta este necesar pentru conformitate, prevenție sau limitarea riscurilor.

3.5. Efectele încetării

- a) Odată cu încetarea relației de afaceri, Banca închide conturile Clientului.
- b) Suma reprezentând **soldul creditor** existent la data încetării va fi **transferată într-un cont special al Băncii**, urmând a fi pusă la dispoziția Clientului potrivit instrucțiunilor acestuia, cu respectarea cadrului legal.
- c) Banca poate percepe **comision de închidere** conform **Tarifelor** în vigoare.

- d) Odată cu preavizarea pentru încetare, Banca poate **rezilia unilateral contractele specifice/serviciile atașate**, acestea încetând la data expirării termenului de preaviz sau la data încetării fără preaviz, după caz, indiferent de prevederi contrare din respectivele contracte.
- e) Clientul rămâne **integral responsabil** pentru îndeplinirea tuturor obligațiilor față de Bancă (inclusiv sume datorate, comisioane, cheltuieli, daune).

3.6. Temeiurile de încetare prevăzute în prezentul punct constituie motive legitime pentru denunțarea relației de afaceri; în consecință, Banca nu poate fi ținută responsabilă pentru imposibilitatea Clientului de a derula în alt mod decontările prin conturile închise, în limitele prevăzute de lege.

3.7. Cererile de încetare se depun la subdiviziunile Băncii; Clientul are obligația să completeze și să semneze formularele solicitate. Banca își rezervă dreptul de a accepta încetarea înainte de expirarea termenului de preaviz, dacă toate obligațiile față de Bancă sunt stinse.

IV. IMPEDIMENTUL JUSTIFICATOR

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

3.2. Cazul de impediment justificator este orice eveniment imprevizibil, 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).

3.3. 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 acestea nu i se putea cere în mod rezonabil să evite sau să depășească impedimentul ori consecințele acestuia.

3.4. 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.

3.5. 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.

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

3.7. 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.

3.8. 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.

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 200 000 de lei moldovenești per deponent per bancă. ² 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 200 000 de lei moldovenești. ²
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană (alte persoane):	Se aplică limita de 200 000 de lei moldovenești, separat, pentru fiecare deponent. ³
Perioada de plată a compensațiilor cuvenite în caz de indisponibilizare a depozitelor plasate la bancă:	7 zile lucrătoare. ⁴
Moneda de plată a compensației:	Lei moldovenești (MDL).
Date de contact:	Adresa: MD-2004, mun.Chishinău, 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 suplimentare⁵:	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 200 000 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 200 000 de lei moldovenești se aplică fiecărui deponent. În următoarele cazuri, depozitele sunt acoperite peste nivelul de acoperire, până la suma de 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.

