

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



## CUPRINS:

- I. Scopul
- II. Termeni utilizați
- III. Obligațiunile și drepturile părților
- IV. Acte de împuternicire
- V. Protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea
- VI. Contul curent
- VII. Contul de economii cu card
- VIII. Contul de economii ProKid
- IX. Contul de depozit
- X. Carduri bancare
- XI. Sistemul de deservire bancară la distanță ProBanking

## I. SCOPUL

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

## II. TERMENI UTILIZAȚI

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

**Autorizarea operațiunii de plată** – reprezintă exprimarea consimțământului clientului băncii (în calitate de plătitor) înainte sau după executarea operațiunii de plată.

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

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

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

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

**Cardul de debit** – permit utilizarea numerarului, disponibil în contul bancar al titularului, de la ATM, Internet și terminale POS. Folosind acest card, deținătorul nu poate depăși suma disponibilă în contul bancar la care este legat respectivul card.

**Cod IBAN** – reprezintă un șir din 24 de caractere ce identifică în mod unic contul unui client în orice tip de valută 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);



Versiunea 3.0

In vigoare din 06.02.17

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) – conține 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: MD 25 PR 002225999999999498

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

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

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

- ✓ Prin aplicarea semnăturii pe documentele pe suport de hârtie, prezentate spre executare la bancă (Ordine de plată, Ordine de plata programată 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, cheii de sesiune de unică folosință, generată de token sau parola de unică folosință TAN, primită prin SMS la telefonul mobil indicat de client;
- ✓ Alte modalitate în dependență de specificul serviciului oferit de bancă.

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

**Deponent /depunător** – client, care a depus sau depune spre păstrare bani în Bancă;

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

**Dobânda** – suma de bani, pe care Banca o plătește deponentului, în mărime procentuală din suma depusă în contul bancar purtător de dobândă, pentru plasarea mijloacelor bănești în contul de economii sau contul de depozit.

**Închiderea contului bancar** – presupune rezilierea contractului de deschidere cont și închiderea serviciilor conectate acestui cont, dacă astfel de servicii sunt.

**Instrucțiune autorizată** – orice cerere de cumpărare/ vânzare a valutei, ordin de plată pentru transferuri intrabancare/ ordinare/ bugetare și în valuta străină, transmise Băncii prin intermediul sistemului de deservire bancară la distanță ProBanking de către Beneficiar, identitatea căruia a fost stabilită prin utilizarea numelui utilizator, parolei și codului generat de Token sau parola de unică folosință TAN, primită prin SMS la telefonul mobil indicat de client.

**Instrument de plată** – dispozitiv personalizat (cardul de plată, telefon mobil etc.) și/ sau orice serie de proceduri (tehnice – coduri PIN, TAN, Token, alte tipuri de coduri, login, parolă etc. sau funcționale – transferul de credit, debitarea directă) convenite între client și bancă și folosite de client pentru a iniția un ordin de plată.

**Nume utilizator** – element de identificare al Beneficiarului la accesarea serviciului ProBanking.

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



**Parolă** – element care asigură securitatea utilizării serviciului ProBanking, ales de utilizator în conformitate cu criteriile detaliate în “Manualul utilizatorului serviciului ProBanking”.

**ProBanking** – soluție informatică, pusă la dispoziția Beneficiarului de către Bancă prin intermediul paginii web <https://eba.procreditbank.md> ce permite acestuia 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.

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

**Token** – dispozitiv special de certificare, care generează fiecare 60 (șaizeci) secunde o cheie de sesiune de unică folosință, necesară pentru autentificarea electronică a Beneficiarului la conectare și la efectuarea operațiunilor prin intermediul serviciului ProBanking.

**TAN** (transaction authentication number) – parola de unică folosință primită prin SMS la telefonul mobil indicat de client, folosită în calitate de metodă de securizare la utilizarea SDBD ProBanking.

**Tranzacții transfrontaliere** - sunt 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 de asemenea, achizițiile efectuate în internet prin intermediul site-urilor străine.

### III. OBLIGAȚIUNILE ȘI DREPTURILE PĂRȚILOR

#### 3.1 **Banca se obligă:**

- 3.1.1 Să asigure integritatea disponibilităților aflate în cont și să nu permită persoanelor terțe de a dispune de mijloacele bănești ale Clientului, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare ori la dispoziția în scris a Clientului.
- 3.1.2 Să înregistreze în contul clientului sumele bănești depuse de acesta sau de un terț în numerar sau transferate din conturile altor persoane în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare, dacă operațiunea solicitată nu contravine legislației sau regulamentelor interne ale băncii.
- 3.1.3 Să furnizeze clientului fără întârziere (nu mai târziu de ziua lucrătoare în care a fost înregistrată suma bănească în cont și de ziua în care clientul a contactat Banca), după înregistrarea în contul său a sumelor bănești, orice tip de informație despre operațiunea de plată executată, la solicitarea lui prin intermediul:
  - a) Serviciului Call Center, ulterior apelării telefonice de către client în limitele programului de lucru al Băncii și identificării lui de către Bancă cu ajutorul întrebării/răspunsului secret;
  - b) Punctelor de deservire, ulterior apropierii clientului în cadrul oricărei filiale și identificării lui în baza actului de identitate valabil;
  - c) Serviciului ProBanking , dacă acesta există, prin accesarea lui de către client.
- 3.1.4 Să efectueze corectarea erorilor ce au fost semnalate de către Client, dacă acestea sunt recunoscute de Bancă.
- 3.1.5 Să asigure confidențialitatea informației privind starea conturilor și operațiunilor înregistrate în ele.

#### 3.2 **Banca este în drept:**

- 3.2.1 Să nu efectueze operațiuni în/din contul Clientului în cazul când documentele prezentate contravin actelor normative și interne ale Băncii, explicând Clientului motivele refuzului.
- 3.2.2 Să suspende operațiunile în/din conturi (în afară de operațiunile legate de mijloacele bănești



Versiunea 3.0

În vigoare din 06.02.17

înregistrate în contul bancar în urma comercializării gajului) la primirea dispoziției privind suspendarea operațiunilor la conturile clientului, emise de către:

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

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

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

3.2.4 Să retragă prin dispoziții proprii interne din contul clientului sumele înregistrate eronat de către Bancă, care nu-i aparțin clientului și/sau sumele datorate în conformitate cu Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul BC „ProCredit Bank” SA și Buletinul ratelor dobânzilor pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice. În legătură cu aceasta Clientul își exprimă consimțământul său expres și împuternicește Banca să treacă de sine stătător la scăderi, din conturile, deschise la Bancă, sumele înregistrate eronat și/sau datorate. În cazul sumelor înregistrate eronat în contul bancar, concomitent cu extrasul din Contul Banca va furniza Clientului și o notă contabilă pentru această tranzacție. Prezența împuternicire este irevocabilă și rămâne în vigoare pe toată perioada existenței contului.

3.2.5 Să modifice numărul codului IBAN, dacă aceasta rezultă din modificarea planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, informând titularul de cont în termen nu mai mic de 60 de zile până la efectuarea acesteia.

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

3.2.7 Să blocheze, la cererea clientului, contul / conturile clientului, atât pe debit, cât și pe credit.

3.2.8 Să blocheze conturile clientului în cazul în care Clientul efectuează operațiuni, ce contravin prevederilor Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

3.2.9 Să blocheze conturile Clientului în cazul în care Băncii i se aduce la cunoștință despre decesul Clientului, prin prezentarea de către orice persoană interesată a Certificatului de deces al Clientului.

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

3.2.11 Să închidă Contul bancar în baza cererii Clientului sau a persoanei împuternicita prin procura, ceea ce presupune rezilierea contractului la inițiativa clientului.

3.2.12 Să închidă în mod unilateral conturile clientului în cazul în care acestea au fost deschise eronat de către Bancă, cu informarea clientului despre acest fapt, sau în cazul neprezentării de către client a documentelor aferente deschiderii conturilor.

3.2.13 Să închidă Contul bancar în cazul în care Clientul efectuează operațiuni, ce contravin prevederilor Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Despre intenția Băncii de a închide contul sau conturile clientului Banca va informa clientul printr-o scrisoare cu aviz de recepție. Dacă în decurs de 2 luni clientul nu se prezintă la bancă pentru a închide conturile de sine stătător, Banca va rezilia contractul unilateral și va închide acest cont sau conturi, 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.

3.2.14 Să închidă Contul bancar în baza cererii de închidere a contului semnat de moștenitorul legal/testamentar care se prezintă ultimul la Bancă, în cazul decesului Clientului.

3.2.15 În cazul decesului Clientului, să elibereze sumele aflate în cont numai persoanelor numite în Certificatul de Moștenitor și numai în limitele prevăzute în acesta. Aceste persoane vor prezenta de asemenea și actele de identitate, precum și Certificatul de Deces al Clientului. Dacă contul este unul cu calculare de dobândă, atunci moștenitorii au dreptul la suma în mărimea proporțională indicată în Certificatul de moștenitor și la dobânda acumulată până la data decesului Clientului, în conformitate cu cota-parte menționată în Certificatul de Moștenitor.



- 3.2.16 Să modifice statutul conturilor curente și de economii a clienților drept inactiv (în urma căruia clientul nu va putea face nici un tip de operațiune prin cont, atât pe debit cât și pe credit, până nu este identificat de către persoana autorizată a Băncii), la care:
- soldul mediu zilnic pentru ultimele 180 zile** pentru **toate conturile clientului** (conturi curente, de depozit și de economii), active și inactive, este mai mic de 100 EUR (sau echivalentul la cursul BNM la data închiderii contului), inclusiv la data modificării statutului contului soldul lui este mai mic de 100 EUR și dacă **clientul** a efectuat în mediu **mai puțin de o tranzacție în cont pe luna în decursul a ultimelor 180 zile** (tranzacții se consideră depuneri și retrageri de numerar, transferuri naționale și internaționale primite în cont sau expediate din contul clientului). Dacă soldul contului este  $\geq 100$  EUR, statutul contului nu va fi modificat;
  - dacă contul nu este utilizat pe parcursul a 180 de zile sau în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova, indiferent de soldul contului;
  - pentru modificarea statutului drept inactiv a conturilor conform criteriilor descrise în acest punct, litera a) și b), Banca va plasa un anunț pe pagina web și la panoul informativ din cadrul subdiviziunilor Băncii.
- 3.2.17 Să modifice Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul BC „ProCredit Bank” SA cu 60 zile înainte de data operării modificării și Buletinul ratelor dobânzilor pentru conturile de depozit și economii pentru persoane fizice în cadrul BC „ProCredit Bank” SA cu 15 zile înainte de data operării modificării, afișându-le pe panoul de informație din subdiviziuni și pe pagina web a Băncii..
- 3.2.18 Să modifice prezentele Condiții generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice, afișându-le pe panoul de informație din subdiviziuni și pe pagina web a Băncii cu 60 zile înainte de data operării modificării.
- 3.2.19 Să modifice Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoane fizice, afișându-le pe panoul de informație din subdiviziuni și pe pagina web a băncii cu 60 de zile înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.
- 3.2.20 Tăcerea clientului până la intrarea în vigoare a modificărilor se va considera ca și exprimarea acordului de a modifica tarifele de remunerație pentru serviciile prestate, Condițiile generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice conform termenilor și ordinii stabilite în prezentele Condiții generale. Dacă clientul nu este de acord cu modificările indicate în Condițiile generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice, el are dreptul de a rezilia contractul imediat și în mod gratuit, înainte de data intrării în vigoare a modificărilor propuse.
- 3.2.21 Să blocheze un instrument de plată din motive obiective, legate:
- de securitatea instrumentului de plată;
  - de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
  - de un risc sporit semnificativ al incapacității plătitorului de a executa obligația de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit;
  - la cererea clientului.
  - În cazul în care Băncii i se aduce la cunoștință despre decesul Clientului, prin prezentarea de către orice persoană interesată a Certificatului de deces al Clientului.
- 3.2.22. În cazul în care aceasta este posibil, înainte de blocare sau imediat după blocarea instrumentului de plată, banca informează clientul (prin SMS, contact telefonic, scrisoare, e-mail ș.a. moduri convenite cu clienții, în dependență de instrumentul de plată blocat, motivul blocării ș.a.) despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestui blocaj, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de alte acte normative. Banca deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

### 3.3 Clientul se obligă:

- 3.3.1 Să prezinte Băncii documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea



- contului bancar conform actelor normative în vigoare, inclusiv și actelor interne ale Băncii.
- 3.3.2 Să facă cunoștință cu Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul BC ProCredit Bank SA, precum și să verifice actualitatea acestora și modificările operate la acestea cel puțin lunar la sediul Băncii sau prin intermediul paginii web a Băncii.
- 3.3.3 Să ia cunoștință cu Tarifele și Comisioanele Băncii pentru serviciile bancare prestate persoanelor juridice și Buletinul ratelor dobânzilor pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice, aprobate de Bancă, precum și să verifice actualitatea acestora și modificările operate la acestea cel puțin lunar la sediul Băncii sau prin intermediul paginii web a Băncii.
- 3.3.4 Să informeze în scris Banca ori de câte ori constată o neregularitate în extrasul de cont, dar nu mai târziu de 13 luni din data efectuării operațiunii.
- 3.3.5 Să comunice și să restituie Băncii sumele înscrise eronat în conturile sale și care nu-i aparțin - nu mai târziu de a doua zi bancară după primirea extrasului de cont. În legătură cu aceasta, Clientul împuternicește Banca, în mod irevocabil, să retragă prin dispoziții proprii interne din contul Clientului sumele înregistrate greșit, care nu-i aparțin. În cazul în care Clientul refuză să restituie sumele care nu i se cuvin, Banca poate pretinde încasarea dobânzii calculate în conformitate cu legea.
- 3.3.6 Să achite Băncii remunerația pentru serviciile prestate de Bancă conform Tarifelor și Comisioanelor pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în vigoare.
- 3.3.7 Să asigure pe contul său bancar mijloace bănești suficiente pentru efectuarea operațiunilor solicitate și achitarea remunerației pentru serviciile prestate de Bancă.
- 3.3.8 Să nu utilizeze serviciile Băncii și Banca pentru spălarea banilor, finanțarea terorismului și alte operațiuni ilegale și să despăgubească Banca pentru prejudiciul cauzat în rezultatul unor astfel de acțiuni.
- 3.3.9 Să prezinte documentele solicitate de Bancă cu privire la operațiunile efectuate în/din contul său.
- 3.3.10 Să prezinte Băncii anual Declarația Clientului.
- 3.3.11 Să informeze banca în cel mai restrâns timp despre modificările în datele și actele prezentate la bancă la deschiderea contului.
- 3.3.12 Să asigure siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat. În cazul în care clientul nu a asigurat siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat, el suportă pierderile legate de orice operațiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situații de urgență (pierderea, furtul sau însușirea instrumentului de plată), până la mărimea maximă de 2500 de lei. Clientul în calitate de plătitor suportă toate pierderile legate de orice operațiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenționată, sau din neglijență gravă a uneia sau a mai multor obligații care îi revin.
- 3.3.13 Să notifice banca imediat ce ia cunoștință despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.

#### **3.4 Clientul este în drept:**

- 3.4.1 Să gestioneze de sine stătător mijloacele bănești aflate în Contul bancar, în conformitate cu prevederile prezentelor Condiții generale de prestare a serviciilor.
- 3.4.2 Să solicite, în baza unei cereri, blocarea contului atât pe debit, cât și pe credit.
- 3.4.3 Să obțină efectuarea corectărilor și / sau completărilor respective, la informarea în scris a Băncii despre constatarea erorilor sau a unor omisiuni la înregistrarea în cont. Termenul poate varia în dependență de timpul necesar pentru investigarea și verificarea informației comunicate de client.
- 3.4.4 Să primească la cerere extrase de cont.
- 3.4.5 Să fie informat prin intermediul paginii web a băncii și panoul de informație din subdiviziunile Băncii privind modificările în Tarifele și Comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice ale Băncii, Buletinul ratelor dobânzii pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice, Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoane fizice, precum și în Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul BC ProCredit Bank SA.
- 3.4.6 Să solicite rezilierea contractului și închiderea anticipată a conturilor și a serviciilor conecte. Comisioanele percepute periodic pentru serviciile de plată sunt achitate de către Client doar



proporțional cu perioada care precedă rezilierea contractului. În cazul în care unele comisioane au fost plătite în avans, acestea sunt rambursate proporțional.

### **3.5 Alte condiții:**

- 3.5.1 Mijloacele bănești plasate de către persoane fizice rezidenți și nerezidenți în monedă națională și în valută străină la conturile deschise la Bancă sunt garantate în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.
- 3.5.2 Clientul garantează Băncii precum ca mijloacele bănești, depuse în conturile bancare au fost obținute în conformitate cu legislația națională în vigoare și nu constituie venituri din activitate ilicită.
- 3.5.3 Toate litigiile și divergențele, care pot apărea la executarea prezentelor Condiții generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul BC ProCredit Bank SA de, se vor soluționa pe cale amiabilă, iar în cazul în care Părțile nu vor ajunge la o soluție amiabilă a litigiului / divergenței acesta se va soluționa de către instanța de judecată competentă.
- 3.5.4 În cazul în care prezentele Condițiile Generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul BC ProCredit Bank SA, nu reflectă careva situații, Părțile se vor conduce de legislația civilă în vigoare.
- 3.5.5 Părțile de comun acord au convenit privind păstrarea confidențialității informațiilor și/sau documentelor de care au făcut cunoștință în timpul executării obligațiilor.
- 3.5.6 Părțile au convenit să se comporte cu bună credință și diligență la momentul nașterii, pe durata existenței, la momentul executării și stingerii obligațiilor asumate o dată cu folosirea serviciilor prestate de BC ProCredit Bank SA.
- 3.5.7 Părțile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor conform prezentelor Condiții generale dacă aceasta este cauzată de circumstanțe imprevizibile și care nu pot fi depășite, cum sunt: inundațiile, incendiile, calamitățile naturale, acțiunile militare, acțiunile organelor publice etc. Partea care invocă forța majoră va notifica cealaltă parte despre circumstanțele intervenite și impactul lor asupra executării obligațiilor și va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor acestor circumstanțe.

## **IV. ACTE DE ÎMPUTERNICIRE**

- 4.1. Clienții Băncii, pot împuternici persoane terțe pentru a-i reprezenta în relațiile cu Banca.
- 4.2. Terții care reprezintă interesele titularilor de cont și sunt în drept să deschidă, modifice sau să închidă conturi, să efectueze operațiuni pe conturile deschise, pot fi deserviți în orice subdiviziune a Băncii, și efectuarea operațiunilor pe conturile clienților respectivi este permisă doar în strictă conformitate cu actul ce confirmă împuternicirea pe care terțul îl prezintă la Bancă.
- 4.3. Actul de împuternicire (procură, contract de mandat, etc.) ce confirmă împuternicirile persoanei de a prezenta interesele titularului trebuie să fie autentificat notarial și se prezintă în original, sau copie legalizată notarial.
- 4.4. Persoana împuternicită, poate efectua orice operațiune bancară permisă titularului de cont, cu condiția ca o astfel de operațiune să fie nemijlocit prevăzută în actul de împuternicire.
- 4.5. Persoana împuternicită va fi autorizată de către Bancă la conturile Clientului, care sunt prevăzute nemijlocit în actul de împuternicire.
- 4.6. Împuternicirea unei persoane să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca rămâne valabilă până la:
  - 4.6.1. Data primirii de către Bancă de la Client a unei declarații de revocare a actului de împuternicire;
  - 4.6.2. Expirarea termenului de valabilitate al actului de împuternicire;
  - 4.6.3. Decesul Clientului - încetarea împuternicirii devine opozabilă Băncii începând de la data informării Băncii (prin prezentarea unui certificat de deces sau a unei înștiințări scrise). Banca este îndreptățită să solicite orice documente ce consideră a fi necesare cu privire la aceste modificări.





- 4.7. Clientul este responsabil față de Bancă pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștința Băncii a oricărei restricții sau limitări în ceea ce privește persoana împuternicită a acestuia.
- 4.8. În cazul în care apare o dispută sau o situație conflictuală de orice natură care, în opinia Băncii, împiedică stabilirea persoanei împuternicite în ce privește desemnarea, limitele sau revocarea acestuia, Banca are dreptul de a bloca accesul persoanei împuternicite la contul Clientului până la soluționarea disputei, dovedită prin prezentarea unor documente satisfăcătoare pentru Bancă.

## **V. PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ȘI CONFIDENȚIALITATEA**

- 5.1. Banca prelucrează datele cu caracter personal în baza prevederilor Legii nr.133 din 08.07.2011 cu privire la protecția datelor cu caracter personal.
- 5.2. Prin „prelucrarea datelor cu caracter personal” se înțelege orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminarea sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea sau în orice alt mod.
- 5.3. **Lista datelor cu caracter personal:**
- a) Nume, Prenume, Patronimic (dacă este cazul),
  - b) Numărul de identitate a persoanei fizice (IDNP) sau alt element unic de identificare (dacă este cazul),
  - c) Numele și prenumele Beneficiarului efectiv (dacă este cazul),
  - d) Numele și prenumele membrilor de familie,
  - e) Data și locul nașterii,
  - f) Cetățenia și Rezidența,
  - g) Semnătura,
  - h) Date din actele de stare civilă,
  - i) Numărul de telefon/fax/adresa de e-mail,
  - j) Adresa de domiciliu/reședință/contact: țara, raionul, localitatea, strada, numărul blocului, scara, etajul, nr. apartament, cod poștal,
  - k) Loc de muncă, profesia, sectorul de activitate, statutul profesional, numele și adresa angajatorului, nr. de telefon la locul de muncă;
  - l) Expunere politică (dacă este cazul) și funcția publică deținută (dacă este cazul),
  - m) Nivel studii și formare profesională - diplome obținute,
  - n) Situație familială (copii, soț/soția, persoane în întreținere),
  - o) Situație economică și financiară (salariu, venituri, pensii și alte încasări),
  - p) Date privind bunurile deținute,
  - q) Date bancare,
  - r) Date aferente cardurilor bancare,
  - s) Tip act de identitate deținut,
  - t) Serie și număr act de identitate,
  - u) Alte date aferente actelor de identitate,
  - v) Date privind starea de sănătate (dacă este cazul).
- 5.4. Clientul/persoana împuternicită este obligat să ofere aceste date, fiind necesare furnizării de servicii specifice activității bancare. Refuzul Clientului/persoanei împuternicite determină imposibilitatea furnizării de servicii specifice activității bancare.

5.5. **Destinatarii datelor:**



- a) Băncile comerciale din grupul ProCredit din care face parte Banca;
  - b) Împuterniciții Băncii, alte persoane fizice/juridice care prelucrează datele personale în numele Băncii (ex.: împuterniciți/avocați, consultanți, contabili, auditori );
  - c) Parteneri ai Băncii (ex.: birouri de credit, intermediari, societăți de asigurare-reasigurare, etc.), în și în afara țării, în baza convențiilor încheiate cu aceștia, legate de furnizarea de produse și servicii;
  - d) Autoritățile competente (ex.: autoritățile judecătorești, poliție, Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a Moldovei, Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției autorități publice centrale/locale);
  - e) Autoritățile americane (US Treasury Dept.) – în cazul în care clienții vor intenționa să efectueze transferuri internaționale prin intermediul SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), în scopul respectării prevederilor legislației naționale locale/privind prevenirea spălării banilor/luptei împotriva terorismului.
- 5.6.** Banca și Clientul/persoana împuternicită se obligă să respecte confidențialitatea asupra tuturor faptelor, datelor, actelor și informațiilor ce decurg din relația Client–Bancă, cu excepția cazurilor prevăzute de lege sau pentru soluționarea disputelor legate de operațiunile cu carduri.
- 5.7.** Banca a informat Clientul despre faptul, că este înregistrată în calitate de operator de date cu caracter personal cu identificatorul 0000018, prin Decizia Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal nr.DD-1357118372527 din 02.01.2013, în condițiile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.
- 5.8. Drepturile și obligațiile Părților în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal:**
- 5.8.1. Clientul dispune de următoarele drepturi:**
- a) De a fi informat despre identitatea operatorului de date cu caracter personal, despre scopul prelucrării acestor date și destinatarii datelor cu caracter personal colectate;
  - b) De acces, intervenție și opoziție în raport cu datele cu caracter personal furnizate.
- 5.8.2. Banca dispune de următoarele drepturi:**
- a) De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului în scopul încheierii, modificării, executării și încetării prezentului Contract;
  - b) De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului, după încetarea prezentului contract, în scopul promovării serviciilor și produselor sale, precum și în scopuri de marketing;
  - c) De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului după încetarea prezentului Contract, în scopul desfășurării activității sale și cu condiția de a nu prejudicia Clientul.
  - d) De a prelucra și de a transmite transfrontalier datele cu caracter personal, respectiv tranzacțiile acestuia, persoanelor împuternicite de către Bancă, peste hotare, în conformitate cu legislația RM în vigoare.
- 5.8.3. Clientul se obligă:**
- Să nu facă abuz de drepturile sale aferente subiectului datelor cu caracter personal, precum și să nu le exercite cu rea-credință în scopul împiedicării executării prezentului Contract.
- 5.8.4. Banca se obligă:**
- a) Să nu transmită terțelor părți, ce nu sunt împuternicite de către Bancă, datele cu caracter personal aferente Clientului, în afara condițiilor speciale stipulate în legislația în vigoare;
  - b) Să asigure confidențialitatea datelor cu caracter personal furnizate de Client.



c) Să distrugă sau să depersonalizeze datele cu caracter personal la epuizarea scopului menționat mai sus.

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

## **6. CONT CURENT**

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

**6.2** La deschiderea contului curent, clientului, în mod obligatoriu, îi va fi emis un card bancar VISA conect la acest cont, prin intermediul căruia, clientul va efectua operațiunile corespunzătoare contului curent, inclusiv și acele cu numerar la bancomatele Băncii din Zona de autodeservire, în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoanele fizice și Regulile de utilizare a cardurilor bancare, în vigoare.

### **6.3 Prin contul curent se pot efectua următoarele operațiuni:**

- 6.3.1. Transferuri (nationale și internaționale);
- 6.3.2. Schimb valutar prin virament (cu utilizarea contului curent în valutele operațiunii), inclusiv și la bancomatele Băncii prin intermediul cardului bancar conect la contul clientului;
- 6.3.3. Alimentarea conturilor de economii;
- 6.3.4. Încasarea banilor (salariul, alte venituri, transferuri, etc.);
- 6.3.5. Depunerea numerarului în cont;
- 6.3.6. Retragerea numerarului din cont;
- 6.3.7. Achitarea comisioanelor aferente serviciilor conecte și a operațiunilor efectuate în cont;
- 6.3.8. Activarea unui ordin de plată programată;
- 6.3.9. Atașarea cardului;
- 6.3.10. Contractarea Serviciului de Deservire Bancară la Distanță;
- 6.3.11. Contractarea unui credit sau overdraft.

### **6.4 Efectuarea plăților:**

- 6.4.1 Banca acceptă spre executare Ordinele de plată care sunt prezentate pe formularele tipizate, în conformitate cu Regulamentul cu privire la transferul de credit în vigoare, Anexa nr.2.
- 6.4.2 Prin semnarea Ordinului de plată, plătitorul își acordă consimțământul pentru executarea operațiunii de plată. Pentru executarea unei plăți programate, consimțământul pentru executarea plăților cu o anumită periodicitate este acordat prin semnarea Ordinului de plată programată, unde este indicată data primei plăți, periodicitatea executării plății, data ultimei execuții, suma și valuta plății, codul IBAN al plătitorului, al beneficiarului plății s.a. date. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată îi revine emitentului Ordinului de plată.
- 6.4.3 Ordinul de plată se prezintă/ transmite spre executare la Bancă de către emitent sau de către persoana împuternicită a acestuia în care a fost emis, iar în cazul emiterii ordinului de plată de către unitatea Trezoreriei de Stat, acesta se prezintă spre executare la Bancă cu data emiterii în decursul anului bugetar curent.
- 6.4.4 Momentul primirii ordinului de plată este considerat momentul, în care ordinul de plată transmis de plătitor 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.

- 6.4.5 După momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul băncii beneficiarului cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.
- 6.4.6 Dacă plata este urgentă, ordinul de plată va fi verificat imediat după primire și dacă el este acceptat, atunci autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea acestuia în adresa băncii beneficiarului prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare va avea loc în decurs de 1 oră din momentul primirii ordinului de plată urgent
- 6.4.7 Ordinele de plată se primesc pentru executare la o dată viitoare, maxim 10 zile lucrătoare din data emiterii ordinului de plată, cu excepția ordinelor de plată în monedă națională cu tipul de transfer urgent, care nu se acceptă pentru o dată viitoare de executare
- 6.4.8 Graficul de executarea a Ordinelor de plata este afișat pe pagina web a băncii și poate fi accesat urmărind linkul [Graficul de primire a ordinelor de plata](#).
- 6.4.9 Un ordin de plata a cărui executare a fost refuzată este considerat că nu a fost primit. În acest caz în rubrica respectivă a Ordinului de plată este indicat motivul refuzului.
- 6.4.10 Un ordin de plata poate fi revocat de către plătitor până la executarea lui de către bancă.

## **6.5 Alte condiții:**

- 6.5.1 Banca nu achită Clientului dobândă pentru soldul mijloacelor bănești din contul curent.
- 6.5.2 Banca se angajează să execute, în limitele disponibilităților, operațiunile cu mijloacele bănești din cont privind transferul unor sume către alte persoane și/sau retragerile de numerar.
- 6.5.3 Banca este în drept:
- a) Să execute perceperea în mod incontestabil mijloacele bănești din Contul curent al Clientului prin dispoziții incaso /dispoziții trezoreriale, întocmite de către organul împuternicit prin lege cu acest drept/ creditorul urmăritor conform prevederilor actelor normative în vigoare și documentelor de executare silită;
- 6.5.4 Banca nu poartă răspundere pentru:
- a) Rezultatele serviciilor prestate de către Bancă în conformitate cu dispozițiile Clientului;
- b) Prezentarea de către Client în orice formă a unor date eronate sau incomplete pentru efectuarea de către Bancă a unor operații în interesul Clientului.
- 6.5.5 Banca nu poartă răspundere pentru neexecutarea dispozițiilor Clientului, survenirea cărora nu ține de voința Băncii, care cuprind, dar fără a se limita la acestea:
- a) Modificarea cursului oficial și/sau cursului de schimb valutar al valutelor străine stabilit de Bancă cu care operează Clientul prin intermediul Băncii și / sau al băncilor corespondente ale Băncii;
- b) Operațiunea solicitată este interzisă de legislația Republicii Moldova;
- c) Acțiunile și / sau inacțiunile terțelor persoane, inclusiv ale băncilor corespondente ale Băncii;
- d) Incapacitatea sau insolvabilitatea financiară a băncii corespondente sau băncii de tranzit, prin intermediul căreia se face plata, sau retragerea licenței bancare a acesteia;
- e) În alte cazuri, când culpa Băncii lipsește.
- 6.5.6 Banca nu poartă răspundere pentru securitatea transmiterii informației prin telefon în procesul de furnizare a informației despre soldul contului curent și intrările în cont.
- 6.5.7 Banca poate despăgubi Clientul pentru prejudiciul cauzat în cazul:
- a) Transferului întârziat din contul curent al sumelor bănești;
- b) Perceperii incorecte a sumei din contul curent.



- 6.5.8 Despăgubirea va consta în plata unei dobânzi, în mărimea ratei de bază a Băncii Naționale a Moldovei la data cauzării prejudiciului, din suma netransferată sau percepută incorect.
- 6.5.9 Clientul va despăgubi Banca în cazul:
- Neexecutării sau executării cu întârziere a obligației de a înștiința și restitui sumele înscrise incorect de către Bancă în conturile acestuia;
  - Neachitării sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă.
- 6.5.10 Despăgubirea va consta în plata unei dobânzi, în mărimea ratei de bază a Băncii Naționale a Moldovei la data cauzării prejudiciului, din suma înscrisă incorect sau suma neachitării, sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă.
- 6.5.11 În cazul în care se oferă un serviciu de schimb valutar până la inițierea operațiunii de plată și serviciul respectiv de schimb valutar se oferă la ghișeu, Banca informează utilizatorul serviciului de plată cu privire la toate comisioanele, precum și cu privire la cursul valutar care urmează a fi utilizat la conversia operațiunii de plată.
- 6.5.12 În cazul în care, pentru utilizarea unui anumit instrument de plată și/sau serviciu de plată, beneficiarul plății oferă o reducere, beneficiarul plății îl informează pe plătitor despre aceasta până la inițierea operațiunii de plată.
- 6.5.13 Rezilierea contractului de cont curent poate fi solicitată de către titularul contului sau de către persoana împuternicită în baza procurii notariale prin semnarea Cererii de închidere cont, fără notificare în prealabil, cu condiția închiderii tuturor serviciilor conectate acestui cont, achitării sumelor restante și lipsa interdicțiilor stabilite de organele abilitate. Contul va fi închis la data acceptării de către Bancă a Cererii de închidere cont. Dacă pentru închiderea contului este necesar de retras numerar, în dependență de sumă va fi necesar de respectat termenul de notificare indicat în „Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul BC „ProCredit Bank” S.A.”.

## **7. CONT DE ECONOMII CU CARD**

- 7.1. Contul de economii are destinația de acumulare și economisire a mijloacelor bănești.
- 7.2. La deschiderea contului de economii cu card, clientului, în mod obligatoriu, îi va fi emis un card bancar VISA conect la acest cont, prin intermediul căruia, clientul va efectua operațiunile corespunzătoare contului de economii cu card, inclusiv și acele cu numerar la bancomatele Băncii din Zona de autodeservire, în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoanele fizice și Regulile de utilizare a cardurilor bancare, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.
- 7.3. Prin intermediul contului de economii cu card se pot efectua următoarele operațiuni:
- Transferul mijloacelor bănești la/ din contul curent al titularului contului de economii în aceeași valută;
  - Încasarea mijloacelor bănești prin virament (transferuri locale și internaționale, cu excepția transferurilor din conturile persoanelor juridice);
  - Depunere numerar în cont;
  - Retragere numerar din cont;
  - Atașarea cardului de economii;
  - Contractarea Serviciului de Deservire Bancară la Distanță;
  - Activarea unui ordin de plată programată la/ din contul curent al titularului contului de economii, deschis în aceeași valută.



#### **7.4. Condițiile specifice contului de economii cu card:**

- 7.4.1. Neutilizarea contului de economii conform destinației stipulate la p. 5.1, precum și păstrarea mijloacelor bănești în cont pentru o perioadă mai mică de 15 zile calendaristice poate fi sancționată de Bancă prin aplicarea comisionului la retragerea numerarului conform „Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul BC „ProCredit Bank” SA”. De asemenea Banca își rezervă dreptul de a percepe comision pentru retragerea numerarului din contul de economii analogic comisionului de retragere din contul curent în cazul în care Clientul nu utilizează contul conform destinației, indicată la p. 5.1, indiferent de numărul de retrageri pe lună și de perioada păstrării banilor, în conformitate cu Tarifele și Comisiunile pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice ale Băncii în vigoare.
- 7.4.2. La contul de economii poate fi atașat card bancar Visa Electron Saving, serviciul ProBanking sau poate fi activat un ordin de plată programată.
- 7.4.3. Mijloacele bănești depuse în cont pot fi retrase la prezentarea la ghișeul băncii sau prin transfer la contul curent al clientului, retrase prin intermediul cardului sau utilizate pentru achitarea cumpărăturilor la comerțanții din țară și de peste hotare, dacă la acest cont este atașat un card.
- 7.4.4. Retragerea integrală a mijloacelor bănești din contul de economii nu duce la închiderea contului.
- 7.4.5. Contul de economii se constituie cu înregistrarea unei sume bănești minime la contul de economii, deschis de către Deponent la Bancă, cu depunerea unei sume inițiale în conformitate cu Tarifele și Comisiunile pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice ale Băncii și Buletinul ratelor dobânzilor pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice ale Băncii.
- 7.4.6. Titularul contului, persoanele împuternicite prin procură notarială și persoanele terțe sunt în drept de a completa contul de economii al Deponentului prin orice mijloace acceptate de Bancă, cu condiția respectării legislației Republicii Moldova și a regulilor băncii, în vigoare.
- 7.4.7. Termenul contului de economii este nedeterminat.
- 7.4.8. Banca plătește Deponentului o dobândă în conformitate cu Buletinul Raterelor Dobânzilor pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice în vigoare.
- 7.4.9. Dobânda aferentă contului de economii este flotantă. Banca poate modifica rata dobânzii la contul de economii, cu plasarea Buletinului Raterelor Dobânzilor pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice pe panourile informative din sediile Băncii și pe pagina web a Băncii, cu 15 zile înainte de intrare în vigoare a modificărilor.
- 7.4.10. Dobânda aferentă contului de economii este calculată zilnic la soldul zilnic efectiv al contului, începând cu ziua depunerii mijloacelor bănești în cont, până în ziua precedentă zilei restituirii sumei depuse. Pentru ziua închiderii contului Banca nu calculează dobânda.
- 7.4.11. 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 de economii (capitalizare).
- 7.4.12. În cazul rezilierii Contractului de cont de economii dobânda se va achita în ziua rezilierii Contractului.
- 7.4.13. Banca se angajează să calculeze și să plătească Deponentului dobânda conform Buletinului Raterelor Dobânzii pentru conturile de depozit și economii ale persoanelor fizice.
- 7.4.14. Clientul poate efectua depuneri și retrageri în/din contul de economii, atât în numerar cât și prin virament, în conformitate cu prevederile din Tarifele și Comisiunile pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice, aprobate de Bancă, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.
- 7.4.15. La cererea scrisă a Clientului, Banca va emite un card bancar VISA Electron Saving atașat la contul de economii. Deponentul poate utiliza cardul pentru retragerea numerarului la POS terminale altor bănci și la bancomate, pentru depunerea numerarului la bancomatele Băncii, cât și pentru achitarea bunurilor și serviciilor la comerțanți în țară și peste hotare, în limitele disponibilului existent pe contul de economii.
- 7.4.16. Emiterea cardului precum și toate operațiunile cu cardurile VISA Electron Saving și în numerar se vor efectua în conformitate cu Tarifele și Comisiunile Băncii pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice și Tarifele și limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A., pentru persoane fizice, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.



## 8. CONT DE ECONOMII ProKid

8.1. Contul de economii ProKid este un cont de economii, destinat copiilor până la împlinirea vârstei de 18 ani, al cărui scop este acumularea continuă de fonduri și obținerea unei dobânzi pentru mijloacele bănești păstrate în Bancă.

### 8.2. Acest cont are aceleași caracteristici ca un cont de economii, cu careva condiții specifice:

8.2.1. Neutilizarea contului de economii ProKid conform destinației stipulate la p. 6.1 și păstrarea mijloacelor bănești în cont pentru o perioadă mai mică de 15 zile calendaristice poate fi sancționată de Bancă prin aplicarea comisionului la retragerea numerarului conform „Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul BC „ProCredit Bank” SA”.

8.2.2. La deschiderea contului de economii ProKid, clientului, în mod obligatoriu, îi va fi emis un card bancar VISA conect la acest cont, prin intermediul căruia, clientul va efectua operațiunile corespunzătoare contului de economii ProKid, inclusiv și acelea cu numerar la bancomatele Băncii din Zona de autodeservire, în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoanele fizice și Regulile de utilizare a cardurilor bancare, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.

### 8.2.3. Operațiunile efectuate prin intermediul conturilor de economii ProKid sunt:

- a) Transferul mijloacelor bănești la/ din contul curent al titularului contului de economii în aceeași valută;
- b) Încasarea mijloacelor bănești prin virament (transferuri locale, cu excepția transferurilor din conturile persoanelor juridice, și internaționale);
- c) Depunere numerar în cont;
- d) Retragere numerar din cont;
- e) Activarea unui ordin de plată programată la/ din contul curent al titularului contului de economii, deschis în aceeași valută;
- f) Atașarea cardului de economii (VISA Saving).

### 8.3. Condițiile specifice contului de economii ProKid:

8.3.1. Acest cont este deschis pe numele copilului.

8.3.2. Dacă copilul este cu vârsta până la 14 ani, contul de economii ProKid poate fi deschis doar de părintele, tutorele, persoana ce deține curatela copilului, care este persoana autorizată și beneficiarul efectiv la cont.

8.3.3. Dacă copilul a împlinit vârsta de 14 ani, dar nu deține buletin de identitate, contul poate fi deschis doar de către părintele, tutorele, persoana ce deține curatela copilului, care este persoana autorizată și beneficiarul efectiv la cont.

8.3.4. În aceste cazuri retragerea mijloacelor bănești din contul de economii ProKid poate fi efectuată de persoana autorizată - părintele, tutorele, persoana ce deține curatela copilului.

8.3.5. Dacă copilul a împlinit vârsta de 14 ani și deține buletinul de identitate, el poate deschide de sine stătător contul de economii ProKid. Părintele nu este împuternicit să retragă numerar din acest cont, operațiunile de retragere pot fi efectuate doar de titularul contului (în acest caz copilul), care este și beneficiarul efectiv al lui.

8.3.6. Termenul contului de economii ProKid este din momentul deschiderii și până la atingerea de către titularul de cont a vârstei de 18 ani. La atingerea majoratului, titularul de cont de economii ProKid se prezintă la bancă pentru a închide contul de economii ProKid și pentru a dispune de



mijloacele bănești acumulate. Dacă clientul dorește să colaboreze cu Banca și să economisească cu ea în continuare, atunci el are posibilitatea să închidă contul ProKid și să deschidă pe numele său un cont de economii obișnuit, în care va depune mijloacele bănești acumulate.

- 8.3.7. Depunerile în cont pot fi efectuate de către titularii contului, persoanele împuternicite prin procura notarială alte persoane terțe, în conformitate cu legislația Republicii Moldova în vigoare.
- 8.3.8. Retragera mijloacelor bănești din contul de economii ProKid se efectuează în limita mijloacelor bănești disponibile, în conformitate cu Tarifele și Comisioanele pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice aprobate de Bancă. Retragera integrală a mijloacelor bănești din contul de economii ProKid nu duce la închiderea contului.
- 8.3.9. Banca calculează și plătește Deponentului dobândă în conformitate cu Buletinul Ratelor Dobânzilor pentru conturile de depozit si economii ale persoanelor fizice în vigoare.
- 8.3.10. Dobânda aferentă contului de economii ProKid este flotantă. Banca poate modifica rata dobânzii la contul de economii ProKid, cu plasarea Buletinului Ratelor Dobânzilor pentru conturile de depozit si economii ale persoanelor fizice pe panourile informative din sediile Băncii și pe pagina web a Băncii, cu 15 zile înainte de intrare în vigoare a modificărilor.
- 8.3.11. Dobânda aferentă contului de economii ProKid este calculată 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.
- 8.3.12. 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 de economii ProKid (capitalizare).
- 8.3.13. În cazul rezilierii Contractului de cont de economii dobânda se va achita în ziua rezilierii Contractului.

## **9. CONT DE DEPOZIT**

- 9.1. Contul de depozit este deschis de persoane fizice pentru un anumit termen, în care titularii contului pe parcursul termenului contului de depozit nu pot face operațiuni de depunere și retragere numerar, sau de recepționare și efectuare transfer, beneficiind de o dobândă pentru plasarea mijloacelor bănești în Bancă.
- 9.2. Pentru a deschide un cont de depozit este necesar deschiderea unui cont curent în valuta contului de depozit. Mijloacele bănești se plasează la contul curent, după care la deschiderea contului de depozit, se transferă automat la contul de depozit. Contul curent deschis pentru contul de depozit poate fi utilizat pentru efectuarea tuturor operațiunilor caracteristice unui cont curent.
- 9.3. Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, termenul, cât și dobânda aferentă sunt indicate în Buletinul Ratelor Dobânzii în vigoare.
- 9.4. Pe durata depozitului, Deponentul nu este în drept să opereze vărsăminte suplimentare în contul de depozit.
- 9.5. Orice retragere efectuată de către Deponent din suma depozitului până la expirarea termenului de scadență a depozitului respectiv, indiferent dacă este o retragere integrală sau parțială, vor duce nemijlocit la închiderea contului de depozit.
- 9.6. În cazul în care Deponentul retrage suma depozitului înainte de scadența depozitului, Banca nu va achita Deponentului dobândă. În cazul în care dobânda a fost achitată lunar, Deponentul va restitui Băncii dobânda achitată din contul depozitului, la momentul retragerii acestuia.
- 9.7. Rata dobânzii, aferentă mijloacelor bănești depuse în contul de depozit este anuală, se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este fixă.
- 9.8. Dobânda se calculează începând cu ziua constituirii depozitului și înregistrării mijloacelor bănești în contul de depozit până la data maturității lui. Pentru ziua maturității depozitului dobânda nu se calculează.
- 9.9. Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieșind din baza: 1 an – 365/366 zile.





**9.10.** Banca se obligă să calculeze la soldul contului de depozit al Deponentului dobânda cu rata în mărimea stabilită în Buletinul Rateilor Dobânzii la data deschiderii depozitului.

**9.11. Condițiile specifice contului de depozit ProClasic cu achitarea lunară a dobânzii:**

9.11.1. La deschiderea contului de depozit, clientului, în mod obligatoriu, îi va fi emis un card bancar VISA la contul curent conectat la contul de depozit, prin intermediul căruia, clientul va efectua operațiunile corespunzătoare contului curent, inclusiv și retragerea în numerar a dobânzii achitate aferente contului de depozit, la bancomatele Băncii din Zona de autodeservire, în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoanele fizice și Regulile de utilizare a cardurilor bancare, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.

9.11.2. Dobânda se calculează zilnic în valuta Depozitului și se transferă lunar la contul curent conectat contului de depozit la data constituirii depozitului. Clientul poate dispune de suma dobânzii calculate la alegerea sa. Dobânda poate fi păstrată la contul curent, poate fi retrasă prin intermediul cardului sau utilizată pentru efectuarea achitărilor prin card, poate fi transferată la alt cont sau poate fi eliberată la ghișeu la banca, la adresarea Deponentului, în conformitate cu Tarifele și comisioanele Băncii.

9.11.3. La expirarea termenului, depozitul se reperfectează automat pentru același termen, la rata stabilită în Buletinul Rateilor Dobânzii valabil la data reperfectării depozitului.

**9.12. Condițiile specifice contului de depozit ProClassic cu achitarea dobânzii la sfârșitul termenului:**

9.12.1. Dobânda se calculează zilnic în valuta Depozitului și se achită integral clientului la sfârșitul termenului contului de depozit, în momentul reperfectării automate a lui.

9.12.2. La sfârșitul termenului, în dependență de tipul solicitării clientului la perfectarea contractului de deschidere a contului de depozit, dobânda calculată va fi :

- Transferată la contul curent conectat;
- Capitalizată, astfel suma depozitului reperfectat va constitui din suma depozitului expirat plus dobânda calculată pe întreg termen al depozitului.

**9.13. Condițiile specifice contului de depozit ProContabil:**

9.13.1. Contul de depozit ProContabil este destinat în exclusivitate contabililor, cu drept de semnătură, care activează în cadrul companiilor – clienți ai B.C. ProCredit Bank S.A.

9.13.2. Contabilii pot beneficia doar de un singur cont de depozit ProContabil activ, indiferent de tipul valutei lui. Totodată, contabilii nu vor putea beneficia de depozitul ProContabil în cazul în care dețin deja un cont de depozit ProClasic la termen de 9 luni.

9.13.3. Pentru a deschide un cont de depozit ProContabil, contabilul trebuie să prezinte suplimentar Ordinul de numire în funcție a contabilului.

9.13.4. Pentru Contul de depozit ProContabil deschis, contabilul nu poate dispune de nici un tip de ofertă preferențială pentru conturile de economisire ale B.C. ProCredit Bank S.A., valabilă în momentul deschiderii acestui cont (spre exemplu cum este: oferta preferențială de +0,25% pentru conturile de economisire deschise de pensionari).

9.13.5. La deschiderea contului de depozit, clientului, în mod obligatoriu, îi va fi emis un card bancar VISA la contul curent conectat la contul de depozit, prin intermediul căruia, clientul va efectua operațiunile corespunzătoare contului curent, inclusiv și retragerea în numerar a dobânzii achitate aferente contului de depozit, la bancomatele Băncii din Zona de autodeservire, în conformitate cu Tarife și comisioane pentru serviciile bancare prestate persoanelor fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A., Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru persoanele fizice și Regulile de utilizare a cardurilor bancare, în vigoare la momentul efectuării operațiunii.



- 9.13.6. Dobânda se calculează zilnic în valuta Depozitului și se transferă lunar la contul curent conectat contului de depozit la data constituirii depozitului. Clientul poate dispune de suma dobânzii calculate la alegerea sa. Dobânda poate fi păstrată la contul curent, poate fi retrasă prin intermediul cardului sau utilizată pentru efectuarea achitărilor prin card, poate fi transferată la alt cont sau poate fi eliberată la ghișeuul băncii, la adresarea Deponentului, în conformitate cu Tarifele și comisioanele Băncii.
- 9.13.7. La expirarea termenului, depozitul nu se reperfectează automat. În ziua expirării, mijloacele bănești, ce formează suma contului de depozit, se transferă automat în contul curent conectat al contului de depozit.

## 10. CARDURI BANCARE

- 10.1. Cardurile VISA sunt carduri internaționale cu tehnologia cip integrat și nivel înalt de securitate. Cardurile VISA Electron, VISA Electron Salary, VISA Electron Saving, VISA Business Electron, VISA Business Electron Cash In și VISA Classic sunt și rămân a fi proprietatea B.C. “ProCredit Bank” S.A. pentru totdeauna și trebuie reîntoarse Băncii la cererea imediată a acestuia și la expirarea lor. Cardul de plată nu este transmisibil.

### 10.2. Cardul VISA Electron

- 10.2.1. Cardul VISA Electron este destinat persoanelor fizice începând cu vârsta de 14 ani, care dețin buletin de identitate valabil, titulari de cont curent. De asemenea, clientul poate solicita emiterea unui card adițional pentru persoana autorizată.
- 10.2.2. Cardul VISA Electron permite utilizarea mijloacelor bănești în limita disponibilului în contul titularului, în cadrul tranzacțiilor de retragere/depunere numerar la ATM, terminale POS ale băncilor, comercianților și la achitarea produselor și serviciilor prin Internet (dacă tipul de card permite efectuarea operațiunilor prin Internet), în cazul în care respectivul comerciant acceptă executarea plăților prin intermediul cardurilor VISA. Cardul este valabil 3 ani.
- 10.2.3. La ATM-urile specializate ale B.C. ProCredit Bank S.A din Zona 24/7, prin intermediul acestui card, să depună și să retragă numerar în valutele MDL/USD/EUR, inclusiv și cu convertire la cursul comercial non-cash al B.C. “ProCredit Bank” S.A., în cazul când valuta contului atașat la card diferă de valuta tranzacției.
- 10.2.4. La depunerea numerarului cu convertire este utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar la retragerea numerarului – suma retrasă va fi inițial blocată în cont la cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar apoi în momentul debitării contului cu suma retrasă (clearing), va fi utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării debitării. În dependență de tipul operațiunii, clientul este atenționat despre cursul utilizat pentru convertire printr-un mesaj înscris pe ecranul bancomatului băncii.

### 10.3. Cardul VISA Electron Saving (de economii)

- 10.3.1. Cardul VISA Electron Saving este destinat titularilor de cont de economii cu card. Acest card este atașat contului de economii și permite utilizarea mijloacelor bănești în limita disponibilului din cont în cadrul tranzacțiilor de retragere numerar la ATM, terminale POS ale băncilor și comercianților, care acceptă cardurile VISA. Prin intermediul acestui card **NU** este posibil de efectuat operațiuni prin internet. Cardul este valabil 3 ani.
- 10.3.2. La ATM-urile specializate ale B.C. ProCredit Bank S.A din Zona 24/7, prin intermediul acestui card, să depună și să retragă numerar în valutele MDL/USD/EUR, inclusiv și cu convertire la cursul comercial non-cash al B.C. “ProCredit Bank” S.A., în cazul când valuta contului atașat la card diferă de valuta tranzacției.
- 10.3.3. La depunerea numerarului cu convertire este utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar la retragerea numerarului – suma retrasă va fi inițial blocată



În cont la cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar apoi în momentul debitării contului cu suma retrasă (clearing), va fi utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării debitării. În dependență de tipul operațiunii, clientul este atenționat despre cursul utilizat pentru convertire printr-un mesaj înscris pe ecranul bancomatului băncii.

#### 10.4. Cardul VISA Electron Salary (pentru proiect salarial)

- 10.4.1. Cardul VISA Electron Salary este emis pentru angajații organizației care utilizează Proiectul Salarial, transferând salariul angajaților din contul organizației în conturile angajaților organizației, deschise la Bancă. Acest tip de card permite folosirea overdraftului. Fiecare persoană care primește salariul pe card bancar are posibilitatea de a deschide un overdraft în mărimea indicată în lista de prețuri. Overdraftul permite acoperirea rapidă a cheltuielilor neprevăzute în caz de mijloace insuficiente pe contul personal. Cardul este valabil 3 ani.
- 10.4.2. Cardul VISA Electron Salary permite utilizarea mijloacelor bănești în limita disponibilului în contul titularului, în cadrul tranzacțiilor de retragere numerar la ATM, terminale POS ale băncilor, comercianților și la achitarea produselor și serviciilor prin Internet (dacă tipul de card permite efectuarea operațiunilor prin Internet), în cazul în care respectivul comerciant acceptă executarea plăților prin intermediul cardurilor VISA.
- 10.4.3. La ATM-urile specializate ale B.C. ProCredit Bank S.A din Zona 24/7, prin intermediul acestui card, să depună și să retragă numerar în valutele MDL/USD/EUR, inclusiv și cu convertire la cursul comercial non-cash al B.C. “ProCredit Bank” S.A., în cazul când valuta contului atașat la card diferă de valuta tranzacției.
- 10.4.4. La depunerea numerarului cu convertire este utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar la retragerea numerarului – suma retrasă va fi inițial blocată în cont la cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar apoi în momentul debitării contului cu suma retrasă (clearing), va fi utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării debitării. În dependență de tipul operațiunii, clientul este atenționat despre cursul utilizat pentru convertire printr-un mesaj înscris pe ecranul bancomatului băncii.

#### 10.5. Cardul VISA Classic

- 10.5.1. Cardul VISA Classic este destinat persoanelor fizice titulari de conturi și este un card de debit. Cardul VISA Classic Debit permite utilizarea mijloacelor bănești în limita disponibilului din contul titularului în cadrul tranzacțiilor de retragere numerar la ATM, terminale POS și la achitarea produselor și serviciilor prin Internet în cazul în care respectivul comerciant acceptă executarea plăților prin intermediul cardurilor VISA. Cardul este valabil 2 ani.
- 10.5.2. La ATM-urile specializate ale B.C. ProCredit Bank S.A din Zona 24/7, prin intermediul acestui card, să depună și să retragă numerar în valutele MDL/USD/EUR, inclusiv și cu convertire la cursul comercial non-cash al B.C. “ProCredit Bank” S.A., în cazul când valuta contului atașat la card diferă de valuta tranzacției.
- 10.5.3. La depunerea numerarului cu convertire este utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar la retragerea numerarului – suma retrasă va fi inițial blocată în cont la cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării operațiunii, iar apoi în momentul debitării contului cu suma retrasă (clearing), va fi utilizat cursul comercial non cash al Băncii din momentul efectuării debitării. În dependență de tipul operațiunii, clientul este atenționat despre cursul utilizat pentru convertire printr-un mesaj înscris pe ecranul bancomatului băncii.
- 10.5.4. Pentru celelalte tipuri de tranzacții efectuate cu cardul, prin care are loc și convertirea valutei fără numerar, procesul este descris în punctul 8.6.2. m), din prezentele Condiții generale.
- 10.5.5. **Notă!** La depunerea numerarului la ATM-urile din Zona 24/7 a Băncii, clientul PF va selecta sursa fondurilor depuse în contul atașat la card.



## **10.6. Validitatea și reemiterea cardului**

- 10.6.1. Cardul bancar este valabil pentru o perioadă de 2 sau 3 ani (în dependență de tipul cardului) începând cu luna înregistrării cererii în sistemul informațional al Băncii, conform Tarifelor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. și la expirarea acestei perioade cardul va fi reemis pentru alți 2 sau 3 ani respectiv, la cererea deținătorului. Este preferabil ca solicitarea pentru reemiterea cardului să fie înaintată de către deținător cu cel puțin două săptămâni înainte de expirarea termenului de valabilitate a cardului pentru a avea posibilitatea de utilizare permanentă a cardului.
- 10.6.2. Deținătorul va primi cardul nou, o instrucțiune tehnică și codul PIN de activare - într-un plic sigilat, de la personalul autorizat al Băncii în subdiviziunea în care a solicitat primirea cardului. Prin intermediul codului PIN de activare, clientul va crea codul PIN al său personal aferent cardului, la bancomatul Băncii.
- 10.6.3. Deținătorul cardului, după ce primește plicul sigilat, va efectua următorii pași, în cadrul subdiviziunii în care l-a primit:
- 10.6.3.1. Va verifica plicul sigilat să fie intact;
  - 10.6.3.2. Va deschide plicul sigilat și va verifica cardul să fie intact;
  - 10.6.3.3. Va semna pe verso cardului;
  - 10.6.3.4. Își va genera de sine stătător codul PIN personal la bancomatele din cadrul aceleiași subdiviziuni utilizând codul PIN de activare oferit de Bancă și instrucțiunea tehnică din plicul sigilat, în maximum 20 de minute din momentul eliberării cardului de către personalul autorizat al Băncii.
- 10.6.4. Pentru a-și genera de sine stătător, în mod repetat, codul PIN personal pentru cardul său la bancomatele Băncii, clientul, inițial, va contacta Serviciul Suport Clienți al BC „ProCredit Bank” S.A., la tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare) sau se va apropia în cea mai apropiată subdiviziune a băncii.

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

- 10.3.2. Deținătorul poate utiliza cardul pentru a:
- 10.3.2.1. Retrage numerar la bancomatele băncilor din RM și de peste hotare oriunde este afișat logo-ul VISA;
  - 10.3.2.2. Depune/retrage numerar în MDL/USD/EUR în/din contul curent/de economii prin ATM-urile Zonei 24/7 ale Băncii;
  - 10.3.2.3. Achita servicii și procura bunuri în Moldova și peste hotare, oriunde este afișat Logo-ul VISA;
  - 10.3.2.4. Achita bunurile și serviciile prin internet în cazul în care categoria de card oferă posibilitatea de a efectua astfel de tranzacții și comerciantul respectiv acceptă cardurile VISA.
- 10.3.3. Referitor la operațiunile menționate mai sus, în cazul când valuta contului conect la card diferă de valuta tranzacției, concomitent, are loc și operațiunea de convertire fără numerar a valutei.
- 10.3.4. Utilizarea unui card blocat, nevalabil, sau utilizarea cardului în scopuri ilegale este strict interzisă și poate avea consecințe grave, până la răspundere penală a utilizatorului, care va fi responsabil de prejudiciile cauzate.
- 10.3.5. În conformitate cu legislația în vigoare, persoanele fizice nu au drept de a efectua operațiuni prin intermediul cardului, care după natura lor sunt caracteristice persoanelor juridice.

## **10.4. Modalitățile de utilizare a cardurilor:**

În dependență de tipul cardului, deținătorii vor avea posibilitatea de a-l utiliza prin următoarele modalități: la ATM – urile Băncii și ale altor bănci din Republica Moldova și de peste hotare, la POS terminale ale



altor bănci din Republica Moldova și de peste hotare, la POS – terminalele comercianților din țară și de peste hotare, pe paginile de internet în cazul în care categoria de card oferă astfel de posibilități și comerciantul/prestatorul de servicii acceptă achitarea prin intermediul cardurilor VISA.

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

Deținătorul de card va putea vizualiza soldul contului la orice ATM al BC „ProCredit Bank” S.A. și al altor bănci unde este posibilă utilizarea tipurilor de card VISA, adresându-se la orice subdiviziune a Băncii sau apelând la Serviciul Suport Clienți al BC „ProCredit Bank” S.A., la tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare) .

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

##### 10.6.1. Drepturile Deținătorului de Card:

- a) Deținătorul de card are dreptul să primească extrasul de cont, care reflectă toate operațiunile efectuate pe parcursul perioadei precedente;
- b) În caz de dispute, să primească de la Bancă temeiul debitării mijloacelor bănești din cont;
- c) Deținătorul de card are dreptul să ceară emiterea unuia sau mai multor carduri adiționale, dacă pe contul său, la care este atașat cardul, sunt autorizate una sau mai multe persoane. Pentru fiecare persoană autorizată poate fi deschis câte un singur card de același tip.

##### 10.6.2. Obligațiile Deținătorului de card:

- a) Să indice datele corecte în cerere și să comunice Băncii despre orice schimbare survenită;
- b) Să utilizeze cardul în limitele soldului contului;
- c) Deținătorul cardului este obligat să informeze Banca despre oricare schimbări ale datelor declarate în timpul aplicării pentru card, adresându-se la subdiviziunea BC “ProCredit Bank” S.A., unde a primit cardul.
- d) Să anunțe fără întârziere Serviciul Suport Clienți al BC „ProCredit Bank” S.A. despre pierderea/furtul cardului sau despre altă situație de urgență la tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare), sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul programului de lucru a ei;
- e) Din moment ce Banca publică noile modificări în Condițiile prezente, în Regulile de utilizare a cardurilor și Tarifele și limitele cardurilor bancare pentru clienți persoane fizice, emise de B.C. ProCredit Bank S.A., Deținătorul este obligat să anunțe Banca emitentă asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor. În caz contrar, Banca va admite că Deținătorul de card a acceptat prevederile modificate.
- f) Să asigure siguranța cardului și a codului PIN și să nu le transmită persoanelor terțe;
- g) Deținătorul de card va păstra toate cecurile și bonurile de la tranzacțiile efectuate cu cardul ca dovadă a tranzacției efectuate, cel puțin până când tranzacția este verificată pe extrasul de contul al deținătorului de card, la care este atașat cardul;
- h) În anumite condiții (inclusiv, dar nelimitându-se la utilizarea cardului sub limitele autorizate în tranzacții offline, fără autorizație corespunzătoare) suma tranzacțiilor poate depăși disponibilul din cont (overdraft neautorizat). Astfel, overdraftul neautorizat trebuie rambursat imediat Băncii de către Deținător. Banca va reține comision de penalizare conform listei de prețuri a Băncii. Dacă overdraftul neautorizat nu este închis de către client în termen de 30 de zile din data tranzacției, Cardul va fi blocat de către Bancă și se va aplica penalitate. Deținătorul de card acceptă ca toate aceste penalități să fie debitate din contul său;
- i) În cazul în care cardul a fost anulat, să-l restituie Băncii;



- j) Să utilizeze codul de autentificare (CVV2) pentru a se autentifica în calitate de deținător al cardului la fiecare tranzacție efectuată prin intermediul comercianților electronici în cazul în care nu s-a convenit la modificarea condiției sus-menționate;
- k) Să nu încredințeze persoanelor terțe cardul sau copii ale cardului;
- l) În orice caz, restituirea cardului și refuzul de utilizare nu va afecta obligațiile în curs ale deținătorului de Card.
- m) Să ia cunoștință cu modul de procesare a tranzacțiilor efectuate cu cardul, și cum are loc conversia valutară atunci când se efectuează tranzacțiile transfrontaliere (vezi semnificația în Termeni utilizați) prin intermediul cardului, accesând următorul link pe pagina web <http://www.procreditbank.md/page/2278>. Cursul comercial al Băncii utilizat în tranzacțiile cu cardul în cazul când valuta operațiunii, valuta contului și/ori valuta decontării prin sistemul de plată sunt diferite poate fi vizualizat zilnic pe site-ul oficial al Băncii [www.procreditbank.md](http://www.procreditbank.md).

#### 10.6.3. Responsabilitățile Deținătorului:

- a) Deținătorul cardului poartă răspundere pentru toate operațiile efectuate de către persoanele autorizate prin intermediul cardului adițional;
- b) Deținătorul cardului poartă răspundere pentru toate prejudiciile materiale cauzate Băncii în rezultatul încălcării prezentelor Reguli;
- c) Deținătorul de card poartă răspundere legală deplină pentru posibilele utilizări necorespunzătoare ale cardului său;
- d) Deținătorul de Card este responsabil de toate operațiunile executate prin utilizarea cardului, în conformitate cu legislația Republicii Moldova, Condițiile generale de prestare a serviciilor pentru persoane fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A. și Regulile de utilizare a cardului.

#### 10.6.4. Declarația Deținătorului:

- a) Deținătorul de card declară, că este de acord, ca B.C. ProCredit Bank S.A. să prelucreze datele cu caracter personal pentru o perioadă nelimitată, precum și să verifice aceste date prin intermediul accesului la Registrul de Stat al persoanelor, în scopul încheierii, executării sau încetării contractului, care este sau urmează a fi încheiat cu Banca sau în alte scopuri aferente acestora.
- b) În acest context Deținătorul de card consimte asupra transmiterii transfrontaliere și pe teritoriul țării a datelor cu caracter personal, utilizate în limitele necesare executării prezentei cereri. Totodată Beneficiarul declară că a fost informat despre faptul, că aceste informații constituie secret bancar și se furnizează terților doar în conformitate cu prevederile art. 22 al Legii instituțiilor financiare. De asemenea declară, că a fost informat despre drepturile sale de acces, intervenție și opoziție asupra datelor, precum și despre dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale.

#### 10.6.5. Măsurile care urmează a fi întreprinse de deținătorul de card în vederea prevenirii cazurilor de fraudă aferente utilizării cardurilor:

- a) Evitarea utilizării combinațiilor de cifre ușor de dezvăluit de o terță persoană la generarea codului PIN personal (atât în momentul inițial de activare, cât și în momentul modificării acestui PIN la bancomatele băncii de către client), precum ar fi spre exemplu – ultimele cifre ale numărului de telefon al deținătorului de card, sau data de naștere a deținătorului de card.
- b) Păstrarea cardului în condiții ce ar exclude copierea datelor de pe card, deteriorarea, pierderea sau furtul acestuia. Nu se recomandă păstrarea cardului în imediata apropiere a unui magnet sau a unui telefon mobil pentru a evita demagnetizarea benzii magnetice.
- c) Semnarea cardului pe verso cu pixul, în locul indicat, imediat la primirea acestuia.
- d) Memorarea și păstrarea în secret a codului PIN, fără a fi înscris pe hârtie sau oricare alt suport electronic (telefon, calculator, etc), și nicidecum pe cardul bancar.
- e) Utilizarea (aplicarea) codului PIN astfel încât acesta să nu poată fi văzut sau identificat de către alte persoane.



- f) Evitarea comunicării codului PIN persoanelor terțe, inclusiv și rudelor, angajaților Băncii, autorităților de aplicare a legii (poliția, etc), cât și casierilor centrelor comerciale și deservire – aceasta garantează siguranța mijloacelor bănești ale deținătorului de card.
- g) Utilizarea și păstrarea codului de autentificare (CVV2) astfel încât să nu poată fi utilizat de persoane terțe.
- h) Preluarea cardului și a chitanței după fiecare tranzacție efectuată la un dispozitiv special, inclusiv pentru tranzacțiile eșuate. Păstrarea acestor chitanțe și verificarea periodică (cel puțin lunar) a acestora cu tranzacțiile reflectate în extrasul de cont.
- i) Solicitarea efectuării operațiunilor la comerciant /ghîșeul băncii numai în prezența sa.
- j) Solicitarea chitanței aferente tranzacției și verificarea cu atenție a informației evidențiate pe aceasta (data, numărul cardului, numele / prenumele, suma tranzacției).
- k) Verificarea periodică (cel puțin lunar) a extrasului de cont și a chitanțelor aferente tranzacțiilor efectuate.
- l) Evitarea divulgării informației confidențiale, precum datele înscrisurate pe cardul bancar sau datele personale ale deținătorului de card, prin telefon și alte modalități de comunicație, indiferent prin ce cale a parvenit solicitarea - prin poșta electronică, poșta obișnuită sau prin telefon mobil (SMS).
- m) Evitarea accesării link-urilor de pe oricare web site, chiar dacă aparent ar fi link la pagina web oficială a băncii deținătorului de card. Prezența acestor link-uri este o tentativă frauduloasă de a primi datele personale ale deținătorului de card. Dacă astfel de solicitări (indicate mai sus în punctul "m") au fost primite de către deținătorul cardului sau astfel de link-uri sunt prezente pe paginile web, nici într-un caz nu trebuie să răspundă la ea și imediat să anunțe Banca despre aceasta.
- n) Verificarea urgentă a soldului contului în cazul eșuării tranzacției;
- o) Adresarea imediată la Bancă, în cazul când deținătorul de card are suspjecția că codul PIN a fost dezvăluit de o terță persoană. El va contacta Serviciul Suport Clienți din cadrul BC "ProCredit Bank" S.A. la numărul de tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotarele ei) sau se va apropia în cea mai apropiată subdiviziune a băncii., și va solicita generarea codului PIN nou. Clientul inițial va fi identificat de către personalul autorizat al Băncii și apoi i se va oferi posibilitatea tehnică de a-și genera un cod PIN nou, de sine stătător la bancomatele Băncii.
- p) Alte măsuri racordate la trendul fraude.

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

**10.7.1. Drepturile Băncii:**

- a) Să introducă modificări și/sau completări în prezentele Condiții generale de prestare a serviciilor și/sau tarife, anunțând prin intermediul paginii web a Băncii și a panoului informativ din subdiviziunile băncii despre aceste modificări cu 2 luni înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare;
- b) Să anuleze sau să suspende temporar funcționarea cardului;
- c) Să refuze Deținătorului emiterea sau reemiterea cardului fără nici o explicație;
- d) Banca are dreptul să limiteze retragerile de numerar de pe contul cardului și de la terminalele ATM.

**10.7.2. Obligațiile Băncii:**

- a) Să asigure confidențialitatea informațiilor despre Deținător;
- b) La solicitarea Deținătorului de Card, să elibereze extrasul de cont;



Versiunea 3.0

În vigoare din 06.02.17

- c) Să examineze și să răspundă la toate reclamațiile Deținătorului de Card prezentate prin orice canal de comunicare: în scris, verbal în subdiviziune, la numărul de telefon (+373) 022-803-000, (+373) 022-27-07-07 0-800-000-10, prin intermediul paginii web a Băncii ș.a.;
- d) Să blocheze cardul în conformitate cu cererea Deținătorului de Card în caz de furt sau pierdere a Cardului;
- e) Să ofere posibilitate tehnică clientului pentru generarea de sine stătătoare a codului PIN de activare la bancomatul băncii, la solicitarea lui;
- f) În conformitate cu cererea Deținătorului, să pună cardul la dispoziția Deținătorului de card în limitele perioadei de timp menționate în cerere.

#### 10.7.3. Responsabilitățile Băncii:

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

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

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

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

- 10.8.1. În cazul depistării unor neconcordanțe între informația reflectată în extrasul de cont și chitanțelor tranzacțiilor efectuate în aceasta perioadă, să anunțe imediat Banca pentru investigarea tranzacțiilor neclare sau contestate prin completarea unei cereri în scris la orice subdiviziune a Băncii și atașând copiile documentelor confirmative sau în original, dacă aceasta este necesar pentru investigarea tranzacției.
- 10.8.2. Banca va examina tranzacția contestată în decurs de 30 de zile, acumulând informații justificative și va lua o decizie pe care o va aduce la cunoștința clientului.

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

Clientul are dreptul de a contesta în formă scrisă tranzacțiile reflectate în extrasul din cont, care au avut loc cel târziu cu 13 luni în urmă.

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

În cazul pierderii/furtului cardului sau în orice situație de urgență, deținătorul de card trebuie să anunțe imediat Serviciul Suport Clienti din cadrul BC “ProCredit Bank” S.A. la numărul de tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotarele ei) - linie fierbinte 24 ore, zilnic, sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul programului de lucru a ei.

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





Despre modificarea Regulilor de utilizare a cardurilor, Tarifelor și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A., deținătorii de carduri vor fi anunțați prin plasarea informației pe panoul de informații din subdiviziunile Băncii și pe pagina web a Băncii.

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

- 10.12.1. Deținătorul de card, trebuie să revizuiască în mod obligatoriu extrasul de cont cel puțin o dată la 30 de zile, însă, acesta poate fi eliberat ori de câte ori dorește Deținătorul de card, în conformitate cu Tarifele și comisioanele pentru serviciile bancare prestate clienților persoane fizice în cadrul B.C. ProCredit Bank S.A.
- 10.12.2. Pentru a primi extrasul de cont Deținătorul trebuie să se adreseze la oricare dintre subdiviziunile Băncii sau sa-l genereze la ATM, unde vor fi reflectate ultimele 10 tranzacții efectuate cu cardul.

#### **10.13. Modificarea Regulilor privind operațiunile cu carduri:**

- 10.13.1. Banca își rezervă dreptul de a modifica oricând Regulile privind operațiunile cu carduri și Tarifele și limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. privind emiterea și utilizarea cardurilor de sine stătător, notificând titularul contului de card în ordinea prevăzută în punctul 8.11 al prezentelor Reguli. Notificarea va fi făcută de către Bancă cu cel puțin 2 luni înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare.
- 10.13.2. Titularul contului de card are dreptul să accepte sau să nu accepte noile condiții propuse de către Banca emitentă la modificarea Regulilor de utilizare a cardurilor și Regulilor cu privire la operațiunile cu carduri și Tarifelor și limitelor cardurilor bancare pentru persoane fizice, emise de B.C. ProCredit Bank S.A.
- 10.13.3. Dacă titularul contului de card nu anunță Banca asupra opțiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor, atunci neanunțarea opțiunii în termenul specificat se consideră acceptare tacită a noilor condiții.

#### **10.14. Contestarea tranzacțiilor:**

- 10.14.1. Disputele ce țin de orice tranzacție nu-l scutesc pe Deținătorul de card de responsabilitatea de a achita toate obligațiile financiare prevăzute pentru astfel de tranzacții. În cazul oricăror nemulțumiri privind calitatea și cantitatea bunurilor procurate cu cardul de la comercianți, Deținătorul de card trebuie să soluționeze această dispută cu comerciantul. Banca nu este responsabilă de calitatea și cantitatea bunurilor sau serviciilor achitate cu cardul, iar astfel de dispute cu comerciantul nu-l scutește pe Deținătorul de card de obligația de a achita sumele tranzacțiilor și tarifele.
- 10.14.2. Deținătorul cardului poate solicita, în baza unei cereri scrise, investigarea unor tranzacții indicate în extrasul sau de cont în termenii indicați în p.3.10.1. Pentru aceasta clientul se va adresa în orice subdiviziune a băncii, unde va depune o cerere în forma scrisă, utilizând formularul standardizat al băncii,.
- 10.14.3. Banca va primi, va înregistra și va examina reclamațiile privind utilizarea cardurilor în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și cu normele sistemului de plăți cu carduri bancare. Banca se obligă să aducă la cunoștința reclamantului decizia luată.

#### **10.15. Identificarea prin PIN/CVV2:**

- 10.15.1. Utilizând cardul la un ATM sau terminal POS al Băncii, Deținătorul de card trebuie întotdeauna să se identifice prin introducerea codului PIN. În cazul în care identificarea PIN nu este obligatorie la achitarea cu cardul la comercianți, Deținătorul de card poate semna bonul în schimbul introducerii PIN-ului.



Versiunea 3.0

În vigoare din 06.02.17

- 10.15.2. La achitarea bunurilor și serviciilor cu cardul VISA Electron sau VISA Classic pe paginile de internet ale comercianților, ce acceptă carduri de plată de tip VISA, utilizatorul cardului se va identifica prin introducerea codului CVV2 pentru a se autentifica în calitate de deținător de card.
- 10.15.3. În cazul utilizării cardului cu posibilități de efectuare a tranzacțiilor prin internet Deținătorul de card are dreptul de a refuza temporar sau permanent utilizarea codului de autentificare (CVV2) prin completarea în acest sens a formularului tipizat la orice subdiviziune a B.C. „ProCredit Bank” S.A. În cazul dacă Deținătorul de card dorește să întoarcă utilizarea codului de autentificare (CVV2) la tranzacțiile efectuate prin Internet, el va anunța despre aceasta personalul autorizat al Băncii în cadrul oficiilor Băncii, sau contactând Serviciul Suport Clienți al BC „ProCredit Bank” S.A. la tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare).

#### **10.16. Identificarea prin semnătură:**

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

#### **10.17. Soldul disponibil:**

- 10.17.1. Cardul este atașat în regim real la contul curent sau de economii al clientului, tranzacțiile fiind efectuate în limita soldului disponibil în cont. În soldul disponibil în cont se reflectă și operațiunile efectuate cu cardul, ale căror sume sunt blocate în cont, până în momentul efectuării procesului de clearing.
- 10.17.2. Cardurile de debit trebuie utilizate doar în cazul în care pe contul dat se înregistrează un bilanț suficient. Cardurile de credit trebuie utilizate în limitele bilanțului suficient de credit, disponibil pe acest cont.

#### **10.18. Procesarea tranzacției:**

- 10.18.1. Toate tranzacțiile cu carduri vor fi reflectate de Bancă în contul de card al Deținătorului în două etape:
- În momentul realizării tranzacției, suma se blochează automat în contul clientului,
  - În momentul confirmării tranzacției de către Banca acceptantă prin sistemul de decontare VISA, suma inițial blocată automat în contul deținătorului de card se decontează din contul respectiv.
- 10.18.2. În cazul în care contul la care este conectat cardul are statutul de inactiv, nu va fi posibil de efectuat careva operațiuni de retragere a numerarului sau de achitare prin intermediul cardului. Pentru activarea contului va fi necesară prezența clientului în oricare subdiviziune a băncii în timpul programului ei de lucru, unde, după identificare, contul va fi activat, sau clientul va contacta Serviciul Suport Clienți la numărul de telefon 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare), și în urma identificării, contul, la fel, va fi activat.
- 10.18.3. În cazul în care valuta tranzacției diferă de valuta contului la care este atașat cardul, suma blocată în cont în momentul realizării tranzacției se diferă de suma în care tranzacția va fi executată, în dependență de cursul de schimb valutar din momentul efectuării tranzacției, atât a companiei VISA, cât și a B.C. ProCredit Bank S.A.
- 10.18.4. Cursul comercial de schimb valutar al B.C. ProCredit Bank S.A. utilizat la operațiunile cu cardul este afișat pe pagina principală a site-ului oficial al Băncii [www.procreditbank.md](http://www.procreditbank.md), și el este modificat zilnic (în zilele lucrătoare) la ora 10:30. Astfel, până la ora 10:30 în ziua curentă, cursul de schimb valutar afișat va corespunde cu cel din ziua precedentă, stabilit la ora 10:30.



10.18.5. Pe parcursul zilelor de odihnă, cursul de schimb valutar comercial al B.C. ProCredit Bank S.A., utilizat la operațiunile efectuate cu cardul, va corespunde cu cel din ultima zi lucrătoare (dinainte de zilele de odihnă) stabilit la ora 10:30.

10.18.6. Totodată, Banca își rezervă dreptul de a modifica cursul de schimb valutar pe parcursul zilei, în dependență de situația aferentă lui pe piața bancară.

#### **10.19. Tarifele cardului:**

10.19.1. **Tarife:** Deținătorul se obligă să achite toate tarifele, cheltuielile și comisioanele, reieșind din durata utilizării cardului și autorizează Banca de a debita contul său curent sau de economii prin suma oricărei tranzacții, plăți sau tarife, aplicate conform utilizării cardului în Moldova și în străinătate.

10.19.2. **Tarife generale:** Emiterea, reemiterea, utilizarea și blocarea cardului poate fi subiect de plată, după cum este stipulat în Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de Bancă.

10.19.3. **Taxa de emiter:** În cazul în care taxele de emiter și reemiter a cardurilor sunt stipulate în Tarifele și limitele cardurilor bancare emise de Bancă, atunci acestea vor fi achitate de Deținător la aplicarea pentru eliberarea cardului.

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

#### **10.20. Cardurile pierdute și furate:**

10.20.1. **Raportarea furtului de carduri la Bancă:** În cazul pierderii sau a furtului cardului, deținătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înaintea informării Serviciul Suport Clienți al BC “ProCredit Bank” S.A la numărul de tel. (+373) 022-27-07-07 (linie fierbinte 24 ore, zilnic), la numărul 0800-000-10 sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii.

10.20.2. **Raportarea furtului la poliție:** Dacă Deținătorul de card consideră că i-a fost furat cardul, atunci el trebuie să raporteze acest furt celui mai apropiat post de poliție.

10.20.3. **Recuperarea cardului în urma furtului:** În cazul în care cardul raportat drept card furat a fost recuperat, acesta nu mai poate fi utilizat, ci trebuie reîntors Băncii pentru a fi distrus.

10.20.4. **Recuperarea cardului în urma pierderii:** În cazul în care cardul raportat drept card pierdut a fost recuperat, Deținătorul cardului trebuie să informeze Banca prin telefon sau să se apropie la oricare dintre subdiviziunile Băncii și să anunțe despre recuperare pentru deblocarea cardului. Cardul va fi deblocat în urma identificării Deținătorului de card.

#### **10.21. Limitele /închiderea /blocarea/deblocarea cardului:**

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

10.21.2. **Blocarea/deblocarea cardului de către Deținător:** Deținătorul de card poate bloca/debloca cardul în orice moment contactând Serviciul Suport Clienți al BC “ProCredit Bank” S.A la numărul de tel.0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07(de pe teritoriul țării și de peste hotare) sau vizitând subdiviziunea Băncii, depunând o cerere în scris în cadrul subdiviziunii sau verbal către Serviciul Suport Clienți, privind blocarea/deblocarea cardului.

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



Versiunea 3.0

In vigoare din 06.02.17

- 10.21.4. **Generare cod PIN nou:** Banca va oferi, la solicitarea Deținătorului de card, un cod PIN de activare prin intermediul căruia, același Deținător de card își va genera de sine stătător un cod PIN personal, la bancomatele Băncii.
- 10.21.5. **Închiderea cardului:** Deținătorul de card poate rezilia contractul în orice moment, cu condiția ca în cont nu sunt careva sume blocate în urma tranzacțiilor efectuate cu cardul, vizitând subdiviziunea Băncii, depunând o cerere în scris privind închiderea cardului și întoarcere cardul la Bancă, pentru ca acesta ulterior să fie distrus.

## 11. SISTEMUL DE DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANȚĂ ProBanking

Sistemul de deservire bancară la distanță ProBanking (în continuare "SDBD ProBanking") este destinat persoanelor fizice pentru efectuarea tranzacțiilor bancare prin intermediul Internetului.

### 11.1. Modul de utilizare a SDBD ProBanking:

- 11.1.1. Lista operațiunilor ce pot fi efectuate de Beneficiar, precum și condițiile de efectuare a acestora prin intermediul SDBD ProBanking este indicată în "Termeni și condiții", afișat pe pagina web <https://eba.procreditbank.md>
- 11.1.2. Modul de utilizare a SDBD ProBanking este prezentat în "Manualul utilizatorului ProBanking" afișat pe pagina web <https://eba.procreditbank.md>
- 11.1.3. Tarifele aplicate de Bancă pentru serviciile SDBD ProBanking prestate sunt afișate pe pagina web <https://eba.procreditbank.md>
- 11.1.4. Cursul valutar aplicat de Bancă pentru schimb valutar efectuat prin SDBD ProBanking este afișat nemijlocit la efectuarea operațiunii de schimb valutar.
- 11.1.5. SDBD ProBanking poate fi utilizat de Beneficiar imediat după primirea elementelor de autentificare.
- 11.1.6. Beneficiarul este obligat să ia cunoștință cu "Manualul utilizatorului ProBanking", "Termeni și condiții" și „Lista de prețuri”, iar prin semnarea Cererii–Contract de conectare la SDBD ProBanking Beneficiarul declară, că este cunoscut cu prevederile acestora.
- 11.1.7. Beneficiarul este obligat să aplice date clare și corecte la utilizarea SDBD ProBanking, inclusiv să respecte procedura de autentificare a utilizatorului. Operațiunile care nu sunt finalizate prin autentificarea cu parola de utilizator și codul Token sau cu parola de unică folosință TAN, primită prin SMS la telefonul mobil indicat de client, dacă efectuarea operațiunii efectuate necesită autentificarea respectivă, nu vor fi înregistrate și nu vor fi executate.
- 11.1.8. Corectitudinea instrucțiunilor autorizate date de Beneficiar Băncii prin SDBD ProBanking sunt în responsabilitatea Beneficiarului (inclusiv indicarea incorectă a conturilor, sumei, beneficiarilor etc.). Banca nu poartă răspundere pentru instrucțiunile autorizate eronate sau incorecte ale Beneficiarului.
- 11.1.9. Banca este obligată să execute tranzacțiile solicitate de Beneficiar în temeiul datelor înscrise prin SDBD ProBanking cu respectarea următoarelor condiții:
- Tranzacțiile sunt efectuate în strictă conformitate cu prevederile "Termeni și Condiții" și cu respectarea actelor normative în vigoare;
  - Mijloacele bănești înregistrate la contul Beneficiarului sunt suficiente pentru executarea tranzacției precum și pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate, conform Listei de prețuri;
  - Suma instrucțiunii autorizate nu depășește limita, indicată în "Termeni și condiții".
  - Operațiunile pe contul bancar al Beneficiarului nu sunt suspendate ori mijloacele bănești nu sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de stat abilitate.
  - Tranzacțiile electronice nu contravin legislației în vigoare.



Versiunea 3.0

In vigoare din 06.02.17

- 11.1.10. Executarea operațiunilor de către Bancă va fi condiționată de prevederile din "Termeni și Condiții".
- 11.1.11. Banca nu va purta nici o răspundere pentru neexecutarea unei instrucțiuni autorizate într-o anumită zi lucrătoare, dacă:
- Instrucțiunea autorizată respectivă este primită de către Bancă după termenul limită de timp pentru procesare a plăților din ziua lucrătoare respectivă;
  - Nu au fost prezentate documentele;
  - Suma instrucțiunii autorizate depășește limita, indicată în "Termeni și condiții" sau acestea nu sunt conforme cu legislația în vigoare și instrucțiunile interne ale Băncii.
- 11.1.12. Banca va furniza Beneficiarului, la cererea expresă a acestuia, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul SDBD ProBanking precum și informația privind disponibilul pe contul/conturile bancare ale Beneficiarului. Aceste informații trebuie prezentate în scris, pe suport de hârtie sau prin mijloace electronice și vor include următoarele:
- Numărul de referință al tranzacției;
  - Data și ora când a fost realizată tranzacția;
  - Valoarea tranzacției (suma transferată);
  - Valoarea comisioanelor aplicate pentru operațiunile efectuate;
  - Soldul inițial și curent (pe o anumită perioadă) al contului bancar.

## **11.2. Costul serviciilor prestate:**

- 11.2.1. Pentru serviciile SDBD ProBanking, prestate de Bancă, Beneficiarul va achita comisioane în conformitate cu Lista de prețuri afișată pe pagina web <https://eba.procreditbank.md>
- 11.2.2. Pentru administrarea SDBD ProBanking Beneficiarul va achita un comision în mărimea stabilită în Lista de prețuri. Comisionul pentru administrarea SDBD ProBanking pentru primul an/prima perioadă de utilizare va fi achitat de Beneficiar în ziua semnării Contractului. Comisionul pentru administrare pentru următorii ani/următoarele perioade va fi achitat de Beneficiar în prima zi calendaristică a următorului an/următoarei perioade (prin depunerea anticipată a mijloacelor bănești la contul curent/contul de economii).
- 11.2.3. Pentru fiecare instrucțiune autorizată efectuată prin intermediul SDBD ProBanking, Banca va percepe de la Beneficiar un comision în conformitate cu Lista de prețuri, valabilă în momentul ordonării instrucțiunii de către Beneficiar.
- 11.2.4. Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea comisioanelor stabilite în Lista de prețuri în funcție de costurile specifice produsului bancar oferit precum și de evoluția acestuia pe piața bancară.
- 11.2.5. În cazul în care Banca va modifica mărimea comisioanelor aferente utilizării SDBD ProBanking, aceasta va înștiința Beneficiarul cu 15 zile înainte de operarea modificărilor în tarife, prin publicarea unui anunț pe pagina web a SDBD ProBanking și/sau a Băncii precum și prin afișarea tarifelor noi pe panoul informativ în sediile agențiilor/filialelor Băncii.
- 11.2.6. Comisioanele, taxele și plățile prevăzute de prezentul Contract pentru utilizarea SDBD ProBanking vor fi achitate de către Beneficiar din surse proprii prin suplینirea contului său curent/de economii cu mijloace bănești, iar Banca le va deconta în vederea achitării. În acest sens Beneficiarul își exprimă acordul său expres și împuternicește Banca privind decontarea sumelor înscrise în contul său curent/de economii deschis la Bancă, iar în cazul insuficienței mijloacelor bănești la contul curent/de economii indicat și din alte conturi curente/de economii ale Beneficiarului deschise la Bancă, inclusiv și în valută străină. Beneficiarul își dă acordul, în cazul decontării mijloacelor bănești din conturile în valută străină privind convertirea valutei în lei moldovenești la cursul comercial al Băncii la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în tarifele Băncii pentru astfel de operațiuni. Prezentul acord este valabil până la executarea integrală a obligațiilor asumate conform prezentului Contract.



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

### **11.3. Securitatea accesării SDBD ProBanking:**

11.3.1. Pentru a preveni utilizarea neautorizată a SDBD ProBanking, Beneficiarul va păstra confidențialitatea elementelor de securitate, precum și a informațiilor și instrucțiunilor primite în acest sens de la Bancă și se va conforma întocmai prevederilor prezentelor Condiții generale și „Manualul utilizatorului ProBanking”.

11.3.2. La prima conectare la SDBD ProBanking și de fiecare dată când în baza cererii Beneficiarului Banca schimbă parola, Beneficiarul este obligat să modifice parola primită de la Bancă pentru utilizarea mai departe a SDBD ProBanking în condiții de securitate maximă.

11.3.3. Modul de schimbare a parolei primite de la Bancă este indicat în „Manualul utilizatorului ProBanking”.

11.3.4. Pentru siguranța contului Beneficiarului, SDBD ProBanking va solicita pentru finalizarea tranzacții ordonate, introducerea parolei de utilizator și a cheii de sesiune de unică folosință, generată de token sau parola de unică folosință TAN, primită prin SMS la telefonul mobil.

11.3.5. Token-ul nu poate fi transmis de către Beneficiar unei terțe părți spre păstrare sau spre folosire. În cazul expirării valabilității dispozitivului Token sau deteriorării Token-ului, Beneficiarul trebuie să se prezinte la Bancă pentru restituirea lui, și la solicitarea clientului, personalul autorizat din cadrul oficiilor băncii va modifica serviciul ProBanking, astfel încât să fie utilizată parola de unică folosință TAN.

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

11.3.7. În SDBD ProBanking este stabilită limita de zi a instrucțiunilor autorizate, indicată în „Termeni și condiții”. Toate instrucțiunile autorizate care depășesc această limită – se refuză de către Bancă.

11.3.8. Beneficiarul este obligat să notifice neîntârziat Banca la numărul de telefon +373 22 27-07-50 sau 0800-000-10 în următoarele situații:

- a) Pierderea, furtul și/ sau distrugerea parolei sau a Token-ului;
- b) Înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Beneficiar;
- c) Orice eroare apărută în urma gestionării contului/conturilor de către Bancă;
- d) Elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii parolei de către persoane neautorizate;
- e) Disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică;
- f) Parola sau codurile Token sau TAN primite sunt incorecte;
- g) Modificarea numărului de telefon mobil pentru recepționarea TAN-urilor.

11.3.9. Banca va fi exonerată de orice răspundere pentru tranzacțiile inițiate până la momentul notificării Băncii de către Beneficiar a pierderii controlului asupra SDBD ProBanking cum ar fi funcționarea defectuoasă, cunoașterea parolei sau altei informații sensibile de către persoanele terțe etc. Până la momentul anunțării exprese a Băncii de către Beneficiar asupra situațiilor menționate mai sus.

11.3.10. Beneficiarul este răspunzător pentru prejudiciile apărute ca urmare a utilizării neautorizate a SDBD ProBanking de către terți.

11.3.11. Începând din momentul anunțării exprese a Băncii asupra situațiilor menționate la p.11.3.8., Beneficiarul nu este răspunzător pentru pierderile apărute ca urmare producerii lor, cu excepția cazului în care Beneficiarul însuși acționează fraudulos.

11.3.12. În cazul notificării Băncii de către Beneficiar privind situațiile prevăzute la p.11.3.8., Banca va suspenda orice operațiune efectuată prin intermediul SDBD ProBanking sub numele de utilizator al Beneficiarului.



## **11.4. Drepturile și obligațiile părților**

### **11.4.1. Banca este în drept:**

- a) Să modifice în mod unilateral condițiile și tarifele serviciilor SDBD ProBanking prestate, cu preavizarea prealabilă a Beneficiarului cu 2 luni înainte de operarea modificărilor, prin publicarea unui anunț pe pagina web a SDBD ProBanking și/sau a Băncii, precum și prin afișarea unor comunicate pe panoul informativ din sediile subdiviziunilor Băncii;
- b) Să solicite de la Beneficiar acte ce justifică efectuarea unor tranzacții în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare, condițiilor acestui Contract, precum și prevederilor din „Termeni și Condiții”;
- c) Să refuze executarea tranzacției dacă aceasta contravine prevederilor legislației în vigoare, condițiilor acestui Contract, precum și prevederilor din „Termeni și Condiții”.

### **11.4.2. Banca este obligată:**

- a) Să afișeze pe pagina web a SDBD ProBanking Lista de prețuri, Manualul utilizatorului, Termenii și Condițiile;
- b) Să informeze Beneficiarul prin afișarea în prealabil pe pagina web a avizului despre orice sistări temporare a utilizării SDBD ProBanking ca rezultat al intervențiilor privind actualizarea, îmbunătățirea sau reparația SDBD ProBanking;
- c) Să asigure securitatea operațiunilor efectuate prin intermediul SDBD ProBanking;
- d) Să asigure confidențialitatea și integritatea datelor în cadrul procesului de utilizare SDBD ProBanking;
- e) Să asigure executarea instrucțiunilor autorizate transmise de către Beneficiar, în conformitate cu actele normative în vigoare, cu prevederile prezentului Contract și cu „Termeni și Condiții”;
- f) Să aducă la cunoștință Beneficiarului privind comportamentul optim, în caz de fraudă sau suspectare de fraudă asupra Serviciului prin plasarea pe pagina Web a SDBD ProBanking a informației respective.
- g) Să refuze executarea tranzacției dacă este depășita limita de zi, indicată în „Termeni și condiții”.

### **11.4.3. Beneficiarul este în drept:**

- a) Să efectueze orice operațiune permisă de actele normative în vigoare în limita posibilităților SDBD ProBanking, stabilite în Manualul utilizatorului și Termeni și Condiții;
- b) Să primească de la Bancă, la cerere, informații referitoare la tranzacțiile efectuate prin intermediul SDBD ProBanking precum și disponibilul pe cont/conturi. Aceste informații vor include următoarele:
  - i. Numărul de referință al tranzacției;
  - ii. Data și ora când a fost realizată tranzacția;
  - iii. Valoarea tranzacției (suma transferată);
  - iv. Valoarea comisioanelor aplicate pentru operațiunile efectuate;
  - v. Soldul inițial și curent (pe o anumită perioadă) al contului bancar.

### **11.4.4. Beneficiarul este obligat:**

- a) Să utilizeze SDBD ProBanking în strictă conformitate cu prevederile prezentelor Condiții generale de prestare a serviciilor persoanelor fizice, Manualul utilizatorului și Termeni și Condiții, precum și să verifice lunar actualitatea acestora de pe pagina web a Băncii;
- b) Să asigure componentele hardware și software (inclusiv conexiune la Internet) necesare utilizării SDBD ProBanking, conform specificațiilor prevăzute în Manualul utilizatorului și să suporte costurile comunicațiilor cu Banca aferente SDBD ProBanking;
- c) 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 Token-ul sau cu telefonul mobil, la care sunt expediate prin SMS parolele (codurile) de unică folosință TAN);
- d) Să manifeste o atitudine responsabilă privind asigurarea siguranței și securității SDBD ProBanking;
  - e) Să comunice Băncii în scris orice modificare a datelor cu privire la identitatea sa, iar Banca va efectua modificările în sistemul bancar. Banca nu își va asuma riscurile care pot apărea ca urmare a nerespectării de către Beneficiar a acestei obligații;
  - f) Să introducă date veridice și corecte în instrucțiunea autorizată;
  - g) Să prezinte documentele solicitate de Bancă în termenii stabilite în "Termeni și Condiții" în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare în scopul justificării operațiunilor ordonate;
  - h) Beneficiarul persoana fizica rezidenta să efectueze transferurile/plățile numai în afara activității antreprenoriale. Nu se admite efectuarea transferurilor/plăților care după natura lor urmează a fi efectuate de către persoanele juridice.

### **11.5. Declarații, garanții și responsabilitatea părților:**

- 11.5.1. Banca este responsabilă pentru executarea integrală și la timp a instrucțiunilor autorizate ale Beneficiarului, în cazul în care acestea corespund prevederilor prezentului Contract, Manualului utilizatorului ProBanking și Termeni și Condiții precum și actelor normative în vigoare.
- 11.5.2. Banca nu poartă răspunderea pentru acuratețea nici unei informații transmise Băncii de către Beneficiar prin SDBD ProBanking și nici pentru verificarea corectitudinii sau caracterului complet al unor astfel de informații.
- 11.5.3. Banca nu poartă răspunderea pentru nici o pierdere și pentru nici un prejudiciu suferit de Beneficiar, generate de cauzele specificate mai jos:
  - a) Beneficiarul nu are posibilitatea să acceseze în orice moment SDBD ProBanking ca urmare a întreruperii, defecțiunii ori întârzierilor intervenite în serviciile de comunicație sau în legătură cu SDBD ProBanking, atunci când acestea din urmă se datorează unui caz neprevăzut sau eveniment de forță majoră;
  - b) Informațiile recepționate de către Beneficiar prin SDBD ProBanking sunt incorecte, incomplete sau întârziate, ca rezultat al unei situații prevăzute la paragraful anterior;
  - c) Imposibilitatea utilizării SDBD ProBanking în perioadele de revizie tehnică, care vor fi anunțate în prealabil de către Bancă printr-un mesaj afișat la accesarea SDBD ProBanking.
- 11.5.4. Banca nu-și asumă responsabilitatea pentru operațiunile care nu pot fi înregistrate din cauza lipsei mijloacelor bănești pe contul bancar al Beneficiarului, erorilor de completare, informațiilor eronate sau contradictorii transmise de Beneficiar Băncii, ilegalității operațiunilor, întârzierii în transmiterea instrucțiunilor de către Beneficiar către Bancă, suspendării operațiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor bănești înregistrate de către organele de stat abilitate cu acest drept.
- 11.5.5. Dacă din motive imputabile Beneficiarului, Banca va face cheltuieli sau va suferi pierderi care au legătură cu operațiunea pe care o execută în temeiul acestor Condiții generale la ordinul Beneficiarului, acestea vor fi suportate de către Beneficiar. În această situație, Banca este autorizată să recupereze suma respectivă direct din contul/conturile Beneficiarului în virtutea dreptului acordat prin prezentele Condiții Generale.
- 11.5.6. Beneficiarul poartă răspundere totală pentru confidențialitatea numelui de utilizator, parolei, codului de unică folosință TAN precum și a Token-ului în posesia căruia se află și care sunt necesare utilizării SDBD ProBanking.
- 11.5.7. Beneficiarul poartă răspundere deplină pentru operațiunile efectuate de terțe persoane prin intermediul SDBD ProBanking sub numele de utilizator al Beneficiarului ca rezultat al atitudinii neglijente a acestuia față elementele de autentificare și securitate (nume de utilizator, parolă, codul de unică folosință TAN sau cod Token).





Versiunea 3.0

În vigoare din 06.02.17

- 11.5.8. Beneficiarul este responsabil pentru neexecutarea de către Bancă a instrucțiunilor autorizate ale acestuia, în cazul în care acestea conțin informații eronate, incorecte sau executarea lor este interzisă de lege.
- 11.5.9. Beneficiarul declară că nu este implicat și nu va utiliza posibilitățile Serviciului în scopuri interzise de lege.
- 11.5.10. Beneficiarul declară că toate instrucțiunile autorizate primite de bancă din numele de utilizator al beneficiarului corespund integral cu instrucțiune autorizate înregistrate de beneficiar și nu pot fi repudiate sau contestate de beneficiar.
- 11.5.11. Părțile vor fi exonerate de răspundere cât și de executarea obligațiilor conform clauzelor prezentelor Condiții ca rezultat al survenirii forței majore. Partea care este pusă în imposibilitatea de a-și executa obligațiile conform clauzelor prezentelor Condiții generale ca rezultat la survenirii forței majore va notifica cealaltă parte despre aceasta și va demonstra forța majoră în conformitate cu legislația în vigoare.

## **11.6. Suspendarea accesului beneficiarului la SDBD ProBanking:**

### **11.6.1. Banca este obligată să suspende accesul Beneficiarului la SDBD ProBanking în cazul în care Beneficiarul informează Banca despre:**

- a) Pierderea, furtul și/ sau distrugerea parolei, a Token-ului sau a telefonului mobil, la care sunt expediate prin SMS parolele (codurile) de unică folosință TAN;
- b) Înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Beneficiar;
- c) Orice eroare apărută în urma gestionării contului/conturilor de către Bancă;
- d) Elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii parolei de către persoane neautorizate;
- e) Disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică;
- f) Parola, TAN-ul sau codurile Token primite sunt incorecte.

### **11.6.2. Banca este în drept să suspende accesul Beneficiarului la SDBD ProBanking în cazurile:**

- a) A fost introdusă de 5 (cinci) ori consecutiv incorect parola sau codul Token-ului;
- b) Beneficiarul nu dispune de mijloace bănești suficiente pentru achitarea comisioanelor prevăzute de Lista de prețuri pentru serviciile SDBD ProBanking prestate de Bancă.

11.6.3. Deblocarea accesului la SDBD ProBanking suspendat ca rezultat al introducerii incorecte de 5 ori consecutiv a parolei sau codului Token se face la solicitarea Beneficiarului prin reprezentanțele Băncii sau prin Serviciul Suport Clienți, iar pentru ultimul caz – doar după suplینirea contului cu mijloace bănești suficiente pentru executarea operațiunilor și achitarea comisioanelor Băncii pentru serviciile SDBD ProBanking prestate. Deblocarea accesului la SDBD ProBanking suspendat conform prevederilor stipulate mai sus va fi efectuată de Bancă doar după înlăturarea situațiilor generate de pierderea, furtul și/ sau distrugerea parolei sau a Token-ului, excluderii elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoașterii parolei de către persoane neautorizate; disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică.

11.6.4. Banca Va suspenda executarea unor anumite tipuri de instrucțiuni autorizate ale Beneficiarului prin intermediul SDBD ProBanking în cazul în care operațiunile la contul/conturile Beneficiarului sunt suspendate și/sau mijloacele bănești disponibile în cont au fost sechestrate de organele abilitate cu acest drept în virtutea legii. În astfel de caz Banca va interzice Beneficiarului sa efectueze alte operațiuni prin SDBD ProBanking, decât cele permise prin documentele de executare.

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