

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В РАМКАХ  
КБ «PROCREDIT BANK» АО**



## СОДЕРЖАНИЕ:

- I. Цель
- II. Терминология
- III. Обязанности сторон
- IV. Текущий счет
- V. Депозитный счет
- VI. Банковские карточки
- VII. Система дистанционного банковского обслуживания BS-Client

### I. ЦЕЛЬ

Настоящие общие условия оказания услуг КБ «ProCredit Bank» АО имеют целью регламентирование отношений между Банком и Клиентом в том, что касается открытия, обслуживания, администрирования и закрытия счетов Клиента в Банке, а также регламентирование обслуживания юридических лиц. Данные условия являются неотъемлемой частью контрактов, подписываемых банком и клиентом.

### II. ТЕРМИНОЛОГИЯ

**Платежный счет** – любой текущий и/или депозитный счет, открытый Бенефициаром в Банке.

**Тарифы и комиссии** – список всех комиссий, процентных ставок и пеней, применяемых банком.

**Процент** – сумма средств, выплачиваемых депоненту Банком, равная определенному проценту от суммы, размещенной на банковском счете с начисляемым процентом (сберегательном или депозитном счете).

**Капитализация процентов** – ежемесячное добавление начисленных процентов к изначально размещенной сумме.

**Платежная карточка** - стандартизованный и при необходимости персонифицированный носитель информации, посредством которого его держатель с использованием своего персонального идентификационного номера и/или других кодов, позволяющих его идентифицировать в зависимости от типа платежной карточки, имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому прикреплена платежная карточка с целью осуществления операций, предусмотренных эмиссионным банком.

**Держатель карточки** - Банковская карта может быть выдана любому лицу, которое соответствует всем условиям открытия счета в Банке, готово заплатить стоимость выдачи карточки, равно как и прочие комиссии, согласно Тарифам и комиссиям Банка.

**Кредитная карточка** – карточка, посредством которой ее держатель может распоряжаться денежными средствами, предоставленными банком в форме кредитной линии. Данная карточка позволяют снять сумму наличных, которая превышает доступный остаток на счете. Также эта карточка позволяет осуществлять операции посредством POS терминалов, банкоматов, сети Интернет. Кредитная карточка дает клиентам возможность осуществлять операции вплоть до определенного лимита, установленного Банком, не имея необходимых средств на счете.

**Дебетовая карточка** – позволяет использовать доступные средства со счета Держателя в банкомате, а также посредством сети интернет или POS терминала. Данная карточка делает возможным использование суммы средств, доступной на счете, к которому прикреплена такая карточка.



**Банковский счет** – любой текущий, сберегательный и/или депозитный счет, открытый Бенефициаром в банке.

**Текущий банковский счет** – счет, открытый в Банке, предназначенный для регистрации наличных / безналичных операций, осуществленных с его помощью, в хронологическом порядке.

**Депозитный счет** – счет, открытый в Банке, предназначенный для регистрации операций снятия / размещения свободных денежных средств на определенный срок (срочный депозитный счет – счет, открытый в Банке, на котором средства размещаются под процент на определенный период времени) или до востребования (депозитный счет до востребования – счет, открытый в Банке, на котором средства размещаются на неопределенный срок, с начислением процентов или без такового).

**Кредитный счет** – счет, открытый в Банке, предназначенный для регистрации операций, связанных с учетом и погашением кредитов, предоставленных Банком владельцу счета.

**Неактивный счет** – банковский счет, посредством которого клиент не осуществлял операций в течение 180 дней.

**Персональные данные** – любая информация, связанная с идентифицированным или идентифицируемым физическим лицом (субъектом персональных данных). Идентифицируемым лицом является лицо, которое может быть идентифицировано прямо или косвенно, в частности, посредством ссылки на идентификационный номер либо на один или несколько факторов, присущих его физической, физиологической, психической, экономической, культурной или социальной идентичности.

**Депонент** – лицо, на имя которого в Банке был открыт депозитный счет.

**BS-Client** – информационное решение, предоставленное Банком посредством веб-сайта <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>. Бенефициару, позволяющее последнему с помощью соответствующего программного приложения, метода электронной аутентификации и средств коммуникации, получать удаленный доступ к банковскому счету с целью получения информации о его состоянии, о проведенных операциях, о платежах, осуществленных от имени и по поручению Бенефициара.

**Авторизованная инструкция** – любой запрос на покупку / продажу валюты, платежное поручение для осуществления межбанковского перевода / стандартного перевода / бюджетного перевода и перевода в иностранной валюте, зарплатная ведомость и подтверждающий документ, переданные Банку в рамках системы дистанционного банковского обслуживания BS-Client Бенефициаром, личность которого была установлена посредством имени пользователя, пароля и цифровой подписи.

**Имя пользователя** – элемент идентификации Бенефициара, при использовании услуги BS-Client.

**Запрограммированное платежное поручение** – платеж, который осуществляется с определенной периодичностью. Сумма платежа указывается в заявлении на оформление запрограммированного платежного поручения.

**Пароль** – элемент, обеспечивающий безопасное использование услуги BS-Client, который составляется пользователем в соответствии с критериями BS – Client.

**Сертификат** – публичный ключ, содержащий дополнительные данные (касательно пользователя, даты окончания срока действия и т.д.), подтверждаемые электронной подписью уполномоченного лица.

### III. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Банк обязуется:



3.1.1 Обеспечивать сохранность денежных средств на счете и не позволять третьим лицам пользоваться денежными средствами Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или письменным распоряжением Клиента.

3.1.2 Зачислять на счете клиента денежные суммы, внесенные им или третьим лицом наличными или переведенные со счетов других лиц, в день получения соответствующих платежных документов, если такая операция не противоречит положениям законодательства или внутренним регламентам банка.

3.1.3 Незамедлительно осуществлять исправление ошибок, указанных Клиентом, если таковые были признаны Банком.

3.1.4 Обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии Счетов и операций, осуществленных посредством таковых.

3.1.5 Открыть Клиенту счет в день подачи всех документов, необходимых для открытия счета.

3.1.6 Поставить в известность территориальные налоговые органы, в которых Клиент состоит на учете, об открытии, изменении или закрытии счета, а также осуществлять банковские операции на / со счета только после получения подтверждения со стороны налоговых органов касательно взятия данного счета на учет.

3.1.7 Осуществлять в пределах доступных средств на счете все операции с денежными средствами относительно перевода определенных сумм другим лицам и/или снятия денежных средств.

3.1.8 Предоставлять, по заявлению Клиента, информацию об изменениях в действующих нормативных актах относительно открытия, обслуживания и закрытия счета, кассовых операций, платежей, а также об изменениях реквизитов Банка.

3.1.9 Выплачивать Клиенту процент, в зависимости от суммы средств, доступной на счете Клиента, согласно ставке и условиям, указанным на информационных панно в представительствах Банка на дату расчетов.

### **3.2 Банк имеет право:**

3.2.1 Не осуществлять операции на / со счета Клиента, в случае если представленные документы противоречат нормативным актам и внутренним актам Банка, объясняя при этом причины отказа Клиенту.

3.2.2 Временно приостановить операции на / со счетов (кроме операций, связанных с денежными средствами, зачисленными на банковский счет в результате реализации залога) при получении Распоряжения относительно приостановления операций на счетах клиента, выданного:

- налоговым органом;
- Национальным центром по борьбе с коррупцией;
- другими уполномоченными органами, согласно действующему законодательству.

3.2.3 Обращать взыскание на денежные средства находящиеся на счете (за исключением денежных средств, зачисленных на счет в результате реализации залога, а также средств, зачисленных на временный счет) на основании заключения, решения, постановления, выданного:

- судебным исполнителем;
- другим органом, уполномоченным законом.

3.2.4 Снимать, согласно внутренним решениям, со счета клиента суммы, зачисленные Банком ошибочно и не принадлежащие Клиенту, и/или суммы которые причитаются Банку согласно Тарифам и комиссиям по банковским услугам для юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» АО и Бюллетеню процентных ставок по депозитным и сберегательным счетам для юридических лиц. В этой связи Клиент выражает свое согласие и уполномочивает Банк самостоятельно удерживать со счетов, открытых в Банке, суммы зачисленные ошибочно и/или причитающиеся Банку. В случае сумм, ошибочно зачисленных на банковский счет, вместе с выпиской со счета, Банк представит Клиенту бухгалтерскую справку, касательно соответствующей операции. Данное разрешение является окончательным и остается действительным на протяжении всего срока существования счета.



3.2.5 Изменять номер счета, если это следует из изменения плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова, сообщая об этом владельцу банковского счета в течение не менее 30 дней до даты осуществления соответствующих изменений.

3.2.6 Запрашивать у Клиента дополнительные документы, касающиеся операций, осуществляемых на/со счета Клиента. В случае если Клиент не представляет такие документы, Банк отказывает в выполнении операции.

3.2.7 Закрывать банковский счет на основании заявления, поданного клиентом, а так же в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Молдова, равно как и в случае осуществления клиентом операций, нарушающих Закон Республики Молдова № 190-XVI от 26.07.2007 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3.2.8 Изменять размер оплаты предоставляемых услуг, извещая об этом за 15 дней до вступления изменений в силу, посредством размещения соответствующей информации на панно в подразделениях Банка или на веб-сайте Банка. В случае если до истечения установленного срока Клиент не предъявляет каких-либо возражений, Банк расценивает это как молчаливое согласие с изменением стоимости в порядке, определенном Банком.

3.2.9 Изменять Общие условия обслуживания юридических лиц, размещая обновленную версию за 30 дней до вступления изменений в силу на информационных панно в подразделениях Банка и на веб-сайте Банка.

3.2.10 Закрывать любой счет, в случае осуществления Депонентом операций, нарушающих Закон Республики Молдова о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, равно как и в случае досрочного расторжения контракта и снятия всей суммы депозита с пополнением.

3.2.11 Изменять статус счета на неактивный, в случае если клиент не проводил операции посредством такого счета в течение 180 дней.

### **3.3 Клиент обязуется:**

#### **3.3.1 Предоставить Банку:**

а) Предоставить Банку документы, необходимые для открытия, изменения и закрытия текущего счета, согласно действующим нормативным актам, включая внутренние акты Банка;

б) идентификационные данные лица, уполномоченного клиентом поддерживать отношения с Банком (в случае если такое лицо не указано в карточке с образцами подписей и оттиском печати);

с) платежные документы в течение операционного дня, определенного графиком работы банка;

д) заявления на выдачу наличных средств – не позже чем за один банковский день (до 12 часов) до их выдачи;

е) изменения и дополнения к учредительным документам и другим документам, необходимым при открытии банковских счетов – в течение 3 дней с момента регистрации изменений;

#### **3.3.2 Письменно информировать Банк:**

а) об изменении юридического адреса, в течение 3 дней с момента регистрации изменения;

б) в случае обнаружения каких-либо ошибок в выписке по счету - не позже десяти дней после выдачи выписки по счету.

3.3.3 Ознакомиться с общими условиями обслуживания юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» А.О., а также не реже одного раза в месяц проверять их актуальность и наличие изменений, посещая представительство Банка или посредством веб-сайта.

3.3.4. Ознакомиться с Тарифами и комиссиями по банковским услугам для юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» АО, утвержденными Банком, а также не реже одного раза в месяц проверять их актуальность и наличие изменений, посещая представительство Банка или посредством веб-сайта.

3.3.5. Проинформировать Банк о зачислении на его счет сумм по ошибке, или сумм ему не принадлежащих и вернуть их – не позже чем на второй рабочий день после получения выписки по счету. В этой связи клиент, уполномочивает Банк в безоговорочном порядке взимать со



счета ошибочно зачисленные, не принадлежащие клиенту суммы, на базе внутреннего решения. В случае отказа клиента вернуть не принадлежащие ему суммы, Банк вправе претендовать на взимание процентов (пени), согласно положениям действующего законодательства.

3.3.6. Оплачивать предоставленные Банком услуги согласно Тарифам и комиссиям по банковским услугам для юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» АО.

3.3.7. Обеспечивать наличие на счете достаточного количества денежных средств для осуществления операций и оплаты услуг, предоставленных Банком.

3.3.8. Не использовать услуги Банка и сам Банк для отмывания денег, финансирования терроризма и других незаконных операций и возместить Банку ущерб, причиненный в результате такого рода операций.

3.3.9. Предоставить запрашиваемые Банком документы, касательно операций на/со счета Клиента.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на банковском счете согласно положениям настоящих Общих условий обслуживания.

3.4.2. В течение максимум двух банковских дней после письменного уведомления Банка об обнаружении ошибок или каких-либо упущений при зачислении на счет, получить осуществление соответствующих исправлений и / или пополнений.

3.4.3. Получать по требованию выписки со счета.

3.4.4. Посредством веб-сайта и информационных панно в подразделениях банка узнавать об изменениях Тарифов и комиссий по банковским услугам для юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» АО, Бюллетеня процентных ставок по депозитным и сберегательным счетам для юридических лиц, Тарифов и лимитов по банковским карточкам, выпущенным КБ «ProCredit Bank» АО для юридических лиц, а также Общих условий обслуживания юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» АО.

#### **3.5. Условия обработки персональных данных:**

3.5.1 Банк проинформировал Клиента о том, что он зарегистрирован в качестве оператора персональных данных под номером 0000018, согласно решению Национального центра по защите персональных данных № DD-1357118372527 от 02.01.2013, согласно положениям закона №133 от 08.07.2011 о защите персональных данных.

3.5.2. Права и обязанности сторон в сфере обработки персональных данных:

##### Клиент имеет право:

- а) быть проинформированным о личности оператора персональных данных, о цели обработки персональных данных и получателях собранных персональных данных;
- б) доступа, вмешательства и возражения в отношении предоставленных персональных данных.

##### Банк имеет право:

- а) обрабатывать персональные данные Клиента в целях заключения, изменения, исполнения и прекращения деловых отношений;
- б) обрабатывать персональные данные Клиента после прекращения деловых отношений, с целью продвижения своих продуктов и услуг, а также в маркетинговых целях;
- с) обрабатывать персональные данные Клиента после прекращения деловых отношений, с целью осуществления своей деятельности и при условии, что Клиента не будет причинен ущерб.

##### Клиент обязуется:

- а) Не злоупотреблять своими правами субъекта персональных данных, равно как и не использовать их злонамеренно, чтобы воспрепятствовать деловым отношениям.

##### Банк обязуется:

- а) осуществлять передачу персональных данных Депонента третьим лицам и органам власти, уполномоченным соответствующими законами и исключительно в соответствии с положениями действующего законодательства;



- b) обеспечивать конфиденциальность персональных данных Клиента;
- c) уничтожить или обезличить персональные данные по достижении вышеуказанной цели.

3.5.2 До отзыва своего согласия, Клиент дает банку разрешение на обработку своих персональных данных в течение неограниченного периода, который может превысить срок действия настоящего Контракта.

### 3.6. Ответственность сторон:

3.6.1. Банк не несет ответственность за:

- a) результаты услуг, предоставленных Банком согласно распоряжениям Клиента;
- b) предоставление Клиентом неправильных или неполных данных в любой форме для осуществления Банком операций в интересах Клиента.

3.6.2 Банк не несет ответственность за невыполнение распоряжений Клиента, в результате обстоятельств, не зависящих от Банка, которые включают, но не ограничиваются следующим:

- c) изменение официального и / или обменного курса иностранных валют, установленного банком, с которым работает Клиент посредством Банка и /или банком - корреспондентом Банка;
- d) запрошенная операция запрещена законодательством Республики Молдова;
- e) действие или бездействие третьих лиц, включая банки - корреспонденты Банка;
- f) недееспособность или финансовая несостоятельность банка - корреспондента или транзитного банка, посредством которого осуществляется оплата; аннулирование его банковской лицензии;
- g) в других случаях, не зависящих от Банка.

3.6.3 Банк не несет ответственность за надежность передачи информации по телефону в процессе информирования относительно сальдо Текущего счета и поступлений на счет.

3.6.4. Банк возместит Клиенту причиненный ущерб в случае:

- задержки перевода денежных средств с Текущего счета по вине КБ «ProCredit Bank» АО.
- неправильного снятия суммы с Текущего счета, по вине КБ «ProCredit Bank» АО.

3.6.5. Возмещение включает выплату пени в размере базовой ставки Национального банка Молдовы на день причинения ущерба, рассчитываемой на основании непереведенной или неправильно/ошибочно снятой суммы.

3.6.6. Клиент возместит Банку убытки в случае:

- h) Невыполнения или выполнения с опозданием обязательства проинформировать о и вернуть суммы, ошибочно зачисленные Банком на счете Клиента;

Неоплаты или оплаты с опозданием услуг, предоставляемых Банком

3.6.7. Возмещение включает выплату пени в размере базовой ставки Национального банка Молдовы на день причинения ущерба, рассчитываемой на основании неправильно зачисленной или неоплаченной суммы, или суммы стоимости услуг Банка, уплаченной с опозданием.

3.6.8. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или несоответствующее выполнение обязательств согласно настоящим общим правилам, если причиной этого являются непредвиденные и непреодолимые обстоятельства (форс-мажор), такие как: наводнения, пожары, природные катаклизмы, военные действия, действия публичных органов, и т.д. Сторона, сталкивающаяся с форс-мажором, известит другую сторону о возникших обстоятельствах и их влиянии на выполнение обязательств и примет все меры для снижения влияния таких обстоятельств.

### 3.7. Прочие условия

3.7.1. Сбережения, размещенные на депозитном счете, гарантированы согласно Закону Республики Молдова № 575-XV от 26 декабря 2003 года «О гарантировании депозитов физических лиц в банковской системе».



3.7.2. Депонент подтверждает, что размещенные денежные средства были получены в соответствии с положениями действующего национального законодательства и не являются доходом от преступной деятельности.

3.7.3. Разногласия, возникающие в рамках деловых отношений, решаются сторонами путем переговоров, а в случае невозможности их решения таким путем – в судебной инстанции.

3.7.4. В случае если настоящие общие условия обслуживания юридических лиц в рамках КБ «ProCredit Bank» АО не предусматривают каких-либо ситуаций, Стороны будут руководствоваться действующим гражданским законодательством.

3.7.5. Стороны принимают на себя обязательство соблюдать конфиденциальность в отношении информации и/или документов, с которыми они ознакомятся в процессе выполнения обязательств.

3.7.6. Стороны договорились о добросовестном и усердном выполнении обязательств, принятых в связи с использованием услуг КБ ProCredit Bank АО, в момент их возникновения, на протяжении существования и вплоть до полного выполнения.

#### IV. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ

4.1 Текущий счет предназначен для учета движения денежных средств, размещенных юридическим лицом. Посредством текущего счета его владелец или уполномоченное лицом может осуществлять наличные и безналичные операции. Текущий счет является операционным банковским счетом, а операции по внесению / снятию денежных средств инициируют использование таких средств Клиентом в связи с чем, в некоторых случаях, Банк просит предоставить дополнительные документы.

4.2 Текущий счет позволяет осуществлять следующие операции:

- a) переводы (национальные и международные)
- b) пополнение депозитного / сберегательного счета;
- c) получение денежных средств
- d) внесение наличных средств на счет;
- e) снятие наличных средств со счета,
- f) оплата комиссий за сопутствующие услуги и операции, осуществленные посредством счета;
- g) привязка карточки;
- h) использование услуги дистанционного банковского обслуживания;
- i) получение кредитного продукта.

4.3 Банк не начисляет процент на остаток денежных средств на текущем счете, за исключением текущего счета с начисляемым процентом для юридических лиц.

4.4 Банк обязуется осуществлять в пределах доступных средств все операции с денежными средствами относительно перевода определенных сумм другим лицам и/или снятия денежных средств.

4.5 Банк имеет право:

- a) Внимать в безоговорочном порядке денежные средства с Текущего счета Клиента посредством инкассовых поручений / казначейских поручений, оформленных юридически уполномоченным органом / кредитором-взыскателем, в соответствии с положениями действующих нормативных актов и документов о принудительном исполнении;
- b) закрыть текущий счет клиента в случае отсутствия операций на/со счета в течение 2 лет.
- c) В последний рабочий день месяца взимать непогашенную плату за использование услуг посредством дебетования счетов Клиента. В этой связи Клиент выражает свое согласие с и уполномочивает Банк переводить причитающиеся ему суммы со счетов Клиента, открытых в Банке. Настоящее согласие является окончательным и действует вплоть до момента погашения всех подлежащих оплате платежей.

4.6 Клиент имеет право отозвать платежные поручения до их выполнения.



## V. Текущий счет с начисляемым процентом

5.1 В конце каждого календарного месяца банк выплачивает клиенту процент, начисляемый на сумму денежных средств, зачисленную на текущем счете с начисляемым процентом. Процентная ставка является плавающей, а ее размер устанавливается в зависимости от суммы, зачисленной на текущем счете Клиента, и указывается на информационных панно в представительствах Банка и на веб-сайте Банка.

5.2 Проценты рассчитываются ежедневно, исходя из доступного остатка на текущем счете клиента, начиная со дня зачисления средств на счет до дня, предшествующего дате закрытия счета, исходя из правила: 1 год – 365/366 дней. Начисленный процент ежемесячно капитализируется и в первый календарный день следующего месяца переводится на текущий счет клиента.

5.4 Банк имеет право в одностороннем порядке менять размер начисляемой процентной ставки, указанной на информационных панно в офисах банка, с учетом ситуации на финансовом рынке, равно как и в других случаях, установленных настоящими общими правилами. Новый размер процентной ставки указывается на информационных панно в офисах Банка; клиент сможет ознакомиться с новыми ставками в подразделениях Банка или посетив веб-сайт Банка. В случае если клиент воспользуется услугой овердрафт, предоставляемой Банком, вне зависимости от утвержденного лимита, процентная ставка, предусмотренная положениями п. 5.1 и 5.2 настоящих общих правил, не начисляется с момента активации овердрафта и до полного его погашения.

## VI. ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ

Депозитный счет может быть открыт на определенный срок, в течение которого владелец не может осуществлять пополнения (за исключением депозитного счета с возможностью пополнения) или снятия.

### 6.1. Специфические характеристики депозитного счета ProClassic:

6.1.1. Минимальная сумма, необходимая для открытия депозитного счета, условия размещения, срок, процентная ставка указаны в Бюллетене процентных ставок по депозитным и сберегательным счетам для юридических лиц.

6.1.2. Депонент не вправе осуществлять дополнительные пополнения депозитного счета на протяжении всего срока депозита.

6.1.3. Любое снятие Депонентом средств с депозитного счета до истечения срока данного Депозита, будь то полное или частичное снятие, приведет к закрытию депозитного счета.

6.1.4. Годовая ставка, по размещенным на депозитном счете денежным средствам является фиксированной и устанавливается в момент заключения контракта депозитного счета.

6.1.5. Процент начисляется ежемесячно и выдается в кассе банке по требованию депонента в валюте Депозита.

6.1.6. Проценты начисляются с момента размещения депозита и регистрации средств на счете, до дня выплаты. За день, в который депозит выплачивается клиенту, процент не начисляется.

6.1.7. Проценты начисляются по формуле простого процента, исходя из базы: 1 год – 365/366 дней.

6.1.8. В случае если клиент снимает сумму депозита до истечения срока Депозита, Банк не выплачивает Депоненту проценты. Если выплата процентов осуществлялась ежемесячно, Депонент возмещает Банку выплаченные проценты за счет Депозита, в момент его снятия.

6.1.9. Банк обязуется начислять процент на остаток на депозитном счете, в размере, установленном в бюллетене процентных ставок, действительном на дату открытия депозита.



По истечении срока, депозит автоматически продляется на тот же срок, процентная ставка по депозиту устанавливается согласно Бюллетеню процентных ставок, действительному на дату продления депозита.

## **6.2. Специфические характеристики депозитного счета с пополнением**

Депозитный счет с пополнением имеет целью накопление / сбережение денежных средств.

**6.2.1.** Депонент и/или прочие авторизованные лица, имеет право пополнять депозитный счет с пополнением, согласно законодательству Республики Молдова, при условии соблюдения максимального лимита, установленного в Бюллетене процентных ставок по депозитным и сберегательным счетам для юридических лиц.

**6.2.2.** Минимальная сумма, необходимая для открытия депозитного счета, условия размещения, максимальная сумма депозита, срок, процентная ставка указаны в Бюллетене процентных ставок по депозитным и сберегательным счетам для юридических лиц.

**6.2.3.** Не разрешается внесение на депозитный счет с пополнением:

- в течение 6-го месяца, в случае если депозит с пополнением открыт сроком на 6 месяцев,
- в течение 11-го и 12-го месяца, в случае если депозит с пополнением открыт сроком на 12 месяцев.

**6.2.4.** Проценты по депозитному счету с пополнением рассчитываются ежедневно, начиная со дня размещения средств на счете до дня, предшествующего дате снятия размещенных средств. За день, в который счет закрывается, по причине истечения срока депозита, процент не начисляется. Основанием для расчета суммы процентов служит фактическое сальдо депозитного счета с пополнением на дату расчета, исходя из правила: 1 год – 365/366 дней.

**6.2.5.** По истечении каждого месяца, начиная со дня открытия депозитного счета с пополнением и до того же числа следующего месяца, начисленный процент переводится на депозитный счет с пополнением и прибавляется к остатку (капитализация). На Процент далее начисляется на полученную сумму.

**6.2.6.** Годовая ставка, по размещенным на депозитном счете денежным средствам является фиксированной и устанавливается в момент заключения контракта депозитного счета.

**6.2.7.** Любое снятие, осуществленное Депонентом с депозитного счета до истечения его срока, будь то полное и частичное, приведет к закрытию депозитного счета.

**6.2.8.** Депонент обязан уведомить Банк о намерении снять Депозит, если Тарифы и комиссии предусматривают это. Депонент должен проинформировать Банк не позже чем за день до даты снятия, до 12:00

**6.2.9.** В случае снятия депозита (частичного или полного) до истечения срока, начисленный процент не выплачивается, контракт считается расторгнутым а депозитный счет закрывается.

## **VII. БАНКОВСКИЕ КАРТОЧКИ**

### **ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧЕК, ВЫДАННЫХ КБ «PROCREDIT BANK» АО**

Данные правила предназначены для регламентирования деятельности КБ «ProCredit Bank» АО и клиентов Банка в рамках платежных систем банковских карт и разработаны в соответствии с постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №157 от 1 августа 2013 об утверждении Регламента о платежных карточках. Правила вступают в силу с момента получения таковых и карточки, держателем банковской карточки и действуют в течение всего периода владения карточкой.

#### **7.1. Описание типов карточек, выпускаемых Банком**

Карточки Visa - это международные карточки со встроенным чипом и высоким уровнем защиты.



Карточки VISA Electron, VISA Business Electron и VISA Classic являются и навсегда остаются в собственности КБ «ProCredit Bank» АО и должны быть возвращены Банку по его требованию. Банковские карточки не подлежат передаче.

**Карточка Visa Business Electron** предназначена для юридических лиц, служащие которых заняты в деловых командировках и выполняют оплату от имени компании, как в стране, так и за рубежом. Такие карты можно использовать для оплаты официальных расходов от имени. Срок действия карточки – 2 года.

**Срок действия и повторная выдача карточки:** Банковская карточка выдается на срок 2 или 3 года, начиная с месяца регистрации заявления в информационной системе Банка, согласно Тарифам и лимитам по банковским карточкам, выпущенным КБ «ProCredit Bank» АО, и по истечении этого периода карточка может быть выдана повторно на следующие 2 или 3 года соответственно, по просьбе владельца. Предпочтительно чтобы держатель карты подал заявление о повторной выдаче карты не позже чем за две недели до истечения срока действия карты, чтобы использование карты могло происходить непрерывно. Владелец получит новую карту и PIN код у уполномоченного сотрудника Банка, в подразделении в котором было подано заявление.

## **7.2. Типы операций, выполняемых посредством карточек, включая соответствующие ограничения**

Держатель может использовать карту для снятия наличных средств, оплаты услуг и товаров в Молдове и за ее пределами, в любом месте, где принимают карты VISA, а также для оплаты товаров и услуг приобретаемых посредством сети интернет, в случае если тип карточки позволяет осуществлять такие операции и соответствующий торговец принимает карточки VISA.

Использование заблокированной, недействительной карточки или ее использование в незаконных целях строго запрещено и может повлечь за собой серьезные последствия, вплоть до привлечения к уголовной ответственности пользователя, ответственного за причиненный ущерб.

## **7.3. Способы использования карточек**

В зависимости от типа карточки, держатель может использовать ее следующими способами: посредством банкоматов и POS терминалов Банка, других банков Молдовы и за рубежом, посредством POS – терминалов торговцев в стране и за рубежом, на веб-сайтах, в случае если тип карточки позволяет осуществлять такие операции и соответствующий торговец / поставщик услуг принимает карточки VISA.

## **7.4. Порядок получения информации о доступном остатке на счете**

Держатель карты может просматривать остаток на счете посредством любого банкомата КБ «ProCredit Bank» АО равно как и банкоматов других банков, принимающих карточки VISA. Информацию об остатке на счете можно получить, обратившись в любое представительство банка или позвонив по телефону горячей линии.

## **7.5. Права, обязанности и ответственность Держателя карты, связанные с использованием карты, включая кражу или потерю карты или другие экстренные ситуации (регистрация на карточном счете неавторизованных операций, любая ошибка или неисправность, возникшая в результате управления карточным счетом).**

### **7.5.1. Держатели имеет право:**



- Получать выписку со счета, которая отражает все операции, проведенные в течение предыдущего месяца;
- В случае разногласий, получить у Банка обоснование дебетования счета;
- Просить выдачу одной или нескольких дополнительных карт, если к его / ее счету, к которому привязана карточка, имеют постоянный доступ, одно или несколько лиц. Каждому авторизованному лицу может быть выдана карта того же типа, что и основная.

#### 7.5.2. Держатель карточки обязуется:

- Правильно указать данные в заявлении и сообщить Банку о возникших изменениях;
- Использовать карту в пределах остатка на счете;
- Сообщить Банку о любом изменении данных, указанных в момент подачи заявления на выдачу карты, в представительстве КБ «ProCredit Bank» А.О., где он / она получил/а карту.
- Незамедлительно сообщить службе заботы о клиентах КБ «ProCredit Bank» А.О. о потере/краже карты или другой экстренной ситуации по телефону (+373) 022-27-07-07;
- После публикации Банком изменений в Правилах использования карточек и Тарифах и лимитах по банковским карточкам, выпущенным КБ «ProCredit Bank» АО, Держатель должен сообщить Банку эмитенту о своем выборе до вступления изменений в силу. В противном случае Банк сочтет, что Владелец карты согласен с изменением условий.
- Не передавать карточку, PIN код и CVV2 код третьим лицам;
- Хранить все чеки и квитанции, связанные с операциями, проведенными посредством карточки, в качестве доказательства проведения таких операций, как минимум до момента подтверждения операций выпиской со счета, к которому привязана карточка;
- При определенных условиях (включая, но не ограничиваясь использованием карты в пределах лимита в автономных операциях без соответствующей авторизации) сумма операции может превысить остаток на счете (неавторизованный овердрафт). Такой неавторизованный овердрафт должен быть немедленно выплачен Банку Держателем. Банк удержит штрафную комиссию согласно Тарифам и комиссиям Банка. Если неавторизованный овердрафт не погашен клиентом в течение 30 дней со дня операции, карточка блокируется и налагается штраф. Держатель карты выражает согласие с тем, что пени будут удержаны с его/ее счета;
- В случае аннулирования карты, немедленно вернуть ее Банку;
- Обеспечить сохранность карточки и PIN кода;
- Использовать код аутентификации (CVV2) для подтверждения своего статуса держателя карточки, во время каждой операции, осуществляемой посредством электронных терминалов, в случае если не было решено изменить вышеупомянутое условие;
- Не передавать третьим лицам копии карточки;
- В любом случае, возвращение карточки и отказ от ее использования не повлияет на текущие обязательства держателя карточки.

#### 7.5.3. Обязанности Держателя:

- Держатель карточки несет ответственность за все операции, осуществленные авторизованными лицами посредством дополнительной карточки;
- Держатель карточки несет ответственность за весь материальный ущерб, причиненный Банку в результате нарушения настоящих правил;
- Держатель карточки несет полную юридическую ответственность за возможное несоответствующее использование своей карточки;
- Держатель карточки несет полную ответственность за все операции, выполненные посредством карточки, в соответствии с законодательством Республики Молдова; контрактом о выдаче и обслуживании банковской карточки, подписанным с Банком и Правилами использования карточки.



#### **7.5.4. Меры, которые должны быть предприняты держателем карточки для предотвращения мошенничества при использовании карточки:**

- Карточка должна храниться в условиях, исключающих возможность повреждения, потери или кражи таковой;
- При получении карточки, на ее обороте, в указанном месте, держатель должен поставить свою подпись;
- PIN код необходимо запомнить и хранить в тайне;
- PIN код должен вводиться таким образом, чтобы другие лица не могли его увидеть;
- Код аутентификации (CVV2) должен использоваться и храниться таким образом, который исключает его использование третьими лицами;
- После каждой операции, осуществленной с использованием карточки, необходимо забирать карточку и квитанцию;
- Операции посредством торговых терминалов / у кассового окошка банка должны осуществляться только в присутствии клиента;
- После осуществления каждой операции клиент должен запрашивать соответствующую квитанцию и внимательно изучить содержащуюся в нем информацию (дата, номер карточки, имя / фамилия, сумма операции);
- Необходимо избегать передачи конфиденциальных данных по телефону или с помощью других средств коммуникации;
- В случае если какую-либо операцию не удалось осуществить, необходимо незамедлительно проверить остаток на счете;
- Необходимо сохранять все квитанции и сверять с операциями, отраженными в выписке со счета;
- Прочие меры, обусловленные возможностью мошенничества.

#### **7.6. Права, обязанности и ответственность банка эмитента, связанные с обслуживанием карточки, включая случаи, когда банк уведомляется о краже или потере карты или других экстренных ситуациях (регистрация на карточном счете неавторизованных операций, любая ошибка или неисправность, возникшая в результате обслуживания карточного счета).**

##### **7.6.2. Банк имеет право:**

- Вносить изменения и / или дополнения в настоящие Общие условия обслуживания и / или тарифы, извещая об этом каждого клиента посредством веб-сайта Банка и информационных панно в филиалах не менее чем за 30 дней до вступления в силу соответствующих изменений;
- Аннулировать карту или временно приостанавливать ее действие;
- Отказать Держателю карты в выдаче или повторной выдаче карты без объяснений;
- Не возвращать ежегодную плату за обслуживание в случае досрочного закрытия карты;
- Банк имеет право ограничить снятие наличных с карточного счета и банкоматов.

##### **7.6.3. Банк обязуется:**

- Обеспечить конфиденциальность информации о Держателе;
- По просьбе Держателя, предоставлять ему выписку со счета;
- Рассмотреть и ответить на все претензии Держателя карты, поданные посредством любого из следующих каналов коммуникации: в письменном виде либо в устной форме в представительстве, по номеру телефона 022-803-000, опубликованному на веб-сайте, посредством веб-сайта Банка и т.д.;
- Блокировать счета в соответствии с заявлением Держателя карточки в случае ее кражи или потери;



- По просьбе Держателя предоставить карточку в его/ее распоряжение на срок, указанный в заявлении.

#### **7.6.4. Обязанности Банка:**

- Банк несет ответственность за раскрытие банковской тайны касательно операций, осуществленных посредством карточек, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- Банк не несет ответственности за неудобства или ущерб Держателя, которые могут возникнуть в связи банкоматами или кассовыми терминалами Банка, неработающими по причине технических неисправностей или профилактических работ;
- Банк несет ответственность за хранение денежных средств на счете Держателя карты.

#### **7.7. Условия хранения и использования карты, личного идентификационного номера Держателя карточки и / или других кодов, которые позволяют идентифицировать держателя.**

Держатель карточки обязуется держать в тайне PIN код и хранить его отдельно от карты в надежном месте. Написание PIN кода на карте не допускается.

#### **7.8. Способы подачи держателем или владельцем карточного счета и рассмотрения банком эмитентом претензий в связи с использованием карточек, включая оспаривание операций, осуществленных посредством карточек.**

Держатель должен изучать выписку с карточного счета как минимум раз в 30 дней, а в случае несогласия с некоторыми статьями выписки немедленно извещать Банк посредством письменного заявления, которое можно подать в любом представительстве Банка. Банк изучит опротестованную операцию, соберет подтверждающие данные и примет решение, о котором сообщит клиенту.

#### **7.9. Период времени в течение которого операция, проведенная посредством карты, может быть оспорена.**

Клиент имеет право оспорить в письменном виде операцию, содержащуюся в выписке со счета за предшествующий месяц, до конца текущего месяца.

#### **7.10. Способ круглосуточного извещения Банка эмитента об экстренной ситуации (потеря, кража карты и т.д.)**

В случае потери/кражи карты или любой другой экстренной ситуации, владелец карты должен немедленно известить Службу заботы о клиентах КБ «ProCredit Bank» А.О. по телефону, указанному на веб-сайте (круглосуточная горячая линия, 7 дней в неделю), или посетить ближайшее представительство Банка.

#### **7.11. Способы извещения Банком Владельца карточного счета об изменении условий использования карт**

Держатели карточек оповещаются об изменениях правил использования карточек, тарифов и лимитов банковских карточек, выпущенных КБ «ProCredit Bank» А.О. посредством из информационных материалов в филиалах Банка, сообщений на информационных панно в филиалах Банка и на его веб-сайте.



#### **7.12. Частота и способ выдачи выписки с карточного счета.**

Не реже чем раз в 30 дней Держатель карточки должен изучать выписку со счета, однако ее осуществляется всякий раз, когда об этом просит Держатель карты. Для получения выписки со счета Держатель должен обратиться в любое из представительств Банка.

#### **7.13. Изменение Правил использования карточек**

Банк оставляет за собой право в любое время самостоятельно изменять Правила использования карточек и Тарифы и лимиты по банковским карточкам, выпущенным КБ «ProCredit Bank» АО, оповестив держателя карточного счета в порядке, предусмотренном пунктом 7.11 настоящих Правил. Банк уведомляет клиентов минимум за 30 календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений.

Владелец карточного счета имеет право принять или не принять новые условия, предложенные банком эмитентом после изменения правил использования карточек, Тарифов и лимитов по банковским карточкам, выпущенным КБ «ProCredit Bank» АО. В случае если Владелец счета не оповестит Банк о своем выборе до вступления изменений в силу, это будет рассматриваться как молчаливое согласие с новыми условиями.

#### **7.14. Оспаривание операций.**

Разногласия, связанные с операциями не освобождают Держателя карты от обязанности выполнять все финансовые обязательства, предусмотренные для таких операций. В случае недовольства качеством и количеством товаров, приобретенных посредством карты у торговцев, Держатель карты должен разрешить эту проблему с торговцем. Банк не несет ответственности за качество и количество товаров и услуг, оплаченных картой, а разногласия с торговцем не освобождают Держателя карты от обязанности оплатить суммы операции и тарифы.

Банк получит, зарегистрирует и рассмотрит претензии по использованию карт в соответствии с положениями действующих нормативных актов и нормами системы оплаты банковскими картами. Банк обязуется известить заявителя претензии о принятом решении, по просьбе заявителя претензии оно будет выдано в письменном виде.

#### **7.15. Идентификация посредством PIN/CVV2 кода.**

Используя карту в банкомате или POS терминале Банка, Держатель карты должен идентифицировать себя, введя PIN код. Также необходимо ввести код PIN при оплате картой. Оплата картой VISA Electron не обрабатывается без PIN кода.

При оплате товаров и услуг карточками VISA Electron или VISA Classic на веб-сайтах торговцев, принимающих к оплате карты VISA, держатель карточки должен будет идентифицировать себя, введя CVV2 код, чтобы подтвердить свой статус держателя карточки. В случае использования карточки, дающей возможность осуществлять операции через сеть интернет, держатель карточки имеет право отказаться от использования идентификационного кода (CVV2) на время или на постоянной основе, путем заполнения типового заявления в любом представительстве КБ «ProCredit Bank» АО.

#### **7.16. Идентификация посредством подписи.**



Используя карту Visa Classic посредством POS терминала, Владелец карты может идентифицировать себя, введя PIN код или подписывая чек, если эта процедура разрешена торговцем. Подпись на чеке должна соответствовать подписи на обратной стороне карты.

#### 7.17. Доступный остаток.

Карта привязывается в режиме реального времени к текущему счету клиента, операции выполняются в пределах доступного остатка на счете. Дебетовые карты можно использовать только в том случае, когда на данном счете имеется достаточный баланс. Кредитные карты можно использовать в пределах достаточного кредитного баланса, доступного на данном счете.

#### 7.18. Обработка операций.

Все операции, выполненные посредством карт, отражаются Банком на карточном счете Держателя в 2 этапа: в момент осуществления операции сумма автоматически блокируется на счете клиента, для того чтобы быть снятой на втором этапе - в момент подтверждения операции Банком акцептором посредством системы расчетов VISA.

#### 7.19. Тарифы по обслуживанию карточек.

- a) **Тарифы:** Держатель обязуется оплатить все тарифы, издержки и комиссии, исходя из периода использования карточки, и уполномочивает Банк удерживать с его/ее текущего или сберегательного счета сумму любых операций, платежей или тарифов, подлежащих оплате вследствие использования карты в Молдове и за ее пределами.
- b) **Общие тарифы:** Выдача, повторная выдача, использование и блокирование карты может подлежать оплате, согласно тарифам и лимитам по банковским карточкам.
- c) **Оплата выдачи:** В случае если оплата за выдачу и повторную выдачу карты установлена в списке тарифов и лимитов по банковским карточкам, она должна быть произведена Держателем в момент подачи заявления на выдачу карты.
- d) **Тариф за использование:** Ежегодный тариф за обслуживание карты оплачивается в день подачи заявления на выдачу карты. Тариф за второй год обслуживания карты оплачивается в тот же день следующего года, в который была произведена первая оплата.

#### 7.20. Потеря и кража карт.

- a) **Извещение Банка о краже карты:** В случае потери или кражи карты, Держатель несет ответственность за любой ущерб, понесенный до извещения службы заботы о клиентах КБ «ProCredit Bank» АО, с которой можно связаться по номеру телефона, указанному на веб-сайте (+373) 022-27-07-07 (круглосуточная горячая линия, работает без выходных). Также клиент может обратиться в ближайшее представительство Банка.
- b) **Извещение полиции о краже.** Если Держатель считает, что карта была украдена, следует обратиться в ближайший полицейский пост.
- c) **Возврат карты в случае кражи:** В случае если карта, объявленная украденной, была возвращена, она не может более использоваться, а должна быть возвращена Банку для последующего уничтожения.
- d) **Возврат карты в случае потери:** В случае если карта, объявленная потерянной, была возвращена, Держатель должен известить Банк по телефону или обратиться в любое представительство Банка чтобы сообщить об обнаружении карты для ее разблокирования. Карта будет разблокирована после установления личности Держателя.



### 7.21. Лимиты /закрытие /блокирование карты.

- a) **Блокирование карты Банком:** Банк оставляет за собой право заблокировать карту в любое время без объяснения причин. В таком случае Держатель карты должен немедленно прекратить ее использование и вернуть ее Банку. Держатель карты несет ответственность за любой ущерб, нанесенный в результате попытки использования карты после ее блокирования Банком.
- b) **Блокирование карты Держателем:** Держатель карты может расторгнуть контракт в любое время, посетив представительство Банка и подав письменное заявление о блокировании карты, после чего возвращает карту для ее последующего уничтожения.

7.22. Третьи лица не могут блокировать и разблокировать карту. Только Держатель карты может блокировать и разблокировать карту посредством телефонного звонка или посетив представительство, подтвердив свою личность соответствующими документами и ответив на секретный вопрос.

## VIII. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ BS-Client

Система дистанционного банковского обслуживания BS-Client (далее «СДБО BS-Client») предназначена для юридических лиц, позволяющее с помощью соответствующего программного приложения, метода электронной аутентификации и средств коммуникации, получать дистанционный доступ к средствам на банковском счете с целью получения информации о состоянии банковского счета и проведенных операциях, о платежах, осуществленных от имени и по поручению юридического лица.

### 8.1. Порядок работы с СДБО E-Banking

8.1.1. Список операций, которые могут осуществляться Бенефициаром, а также условия их исполнения посредством СДБО BS-Client содержатся в разделе «Сроки и условия» на веб-сайте <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>

8.1.2. Инструкция по использованию СДБО BS-Client представлена в разделе «Гид пользователя BS-Client» веб-сайта <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>

8.1.3. Тарифы, установленные Банком для услуг, оказываемых посредством СДБО BS-Client опубликованы на веб-сайте <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>

8.1.4. Курс валют, применяемый Банком в рамках операций валютного обмена, осуществляемых посредством СДБО BS-Client и доступен к просмотру непосредственно при осуществлении такой операции.

8.1.5. СДБО BS-Client может использоваться Бенефициаром сразу после получения пароля и прочих элементов аутентификации.

8.1.6. Бенефициар обязуется ознакомиться с «Гидом пользователя BS-Client», «Сроками и условиями» и «Тарифами»; подписывая заявление на подключение к СДБО BS-Client, Бенефициар подтверждает, что ознакомился с этой информацией

8.1.7. Бенефициар обязуется использовать четкие и точные данные при использовании СДБО BS-Client а также соблюдать процедуру аутентификации пользователя. Операции, которые не завершаются путем аутентификации/подтверждения паролем пользователя и цифровой подписью не регистрируются и не подлежат исполнению.

8.1.8. Бенефициар несет ответственность за правильность авторизованных инструкций, предоставленных им через СДБО BS-Client включая указание номеров счетов, сумм, бенефициаров и проч.). Банк не несет ответственность за ошибки в авторизованных инструкциях предоставленных уполномоченными лицами Бенефициара.

8.1.9. Банк обязуется выполнять операции, запрошенные Бенефициаром на основании данных, указанных в СДБО BS-Client с соблюдением следующих условий:



- a) операции осуществляются в строгом соответствии с положениями «Сроков и условий» и действующих нормативных актов;
- b) денежные средства, зачисленные на счет Бенефициара достаточны для исполнения операции и оплаты комиссии, взимаемой Банком за оказываемые услуги согласно Тарифам;
- c) осуществление операций по банковскому счету Бенефициара не приостановлено, а денежные средства не арестованы на основании исполнительных документов, выпущенных уполномоченными государственными органами.
- d) Электронные операции не противоречат действующему законодательству

8.2.1 Банк исполняет операции в соответствии с положениями «Сроков и условий».

8.2.2. Банк не несет ответственность за неисполнение авторизованных инструкций в рабочий день, если:

- a) соответствующая авторизованная инструкция получена Банком по истечении срока обработки платежей в соответствующий рабочий день;
- b) Подтверждающие документы не были представлены;
- c) Такие инструкции не соответствуют действующему законодательству и внутренним регламентам Банка.

8.2.3. По требованию Бенефициара Банк предоставит ему / ей информацию об операциях, осуществленных посредством СДБО BS-Client а также информацию о доступном остатке на банковском счете/счетах Бенефициара. Такая информация представляется в письменном виде, на бумажном носителе или в электронном виде и должна включать следующее:

- a) номер операции;
- b) дата и время осуществления операции;
- c) размер/сумма операции (переведенная сумма);
- d) размер комиссий, удержанных за исполнение операции;
- e) начальный и текущий остаток (за определенный период) на банковском счете.

### **8.3. Стоимость предоставляемых услуг**

8.3.1. Бенефициар оплачивает услуги СДБО BS-Client, предоставляемые Банком, в соответствии с Тарифами, опубликованными на веб-сайте <https://probanking.procreditbank.md/bs-client>.

8.3.2. За обслуживание СДБО BS-Client, Бенефициар ежемесячно оплачивает комиссию в размере, установленном в Тарифах и комиссиях. Комиссия взимается, начиная с текущего месяца (посредством заблаговременного внесения средств на текущий счет)

8.3.3. За каждую авторизованную инструкцию, исполненную через СДБО BS-Client, Банк взимает с Бенефициара комиссию в соответствии с Тарифами, действительными на момент подачи инструкции Бенефициаром.

8.3.4. Банк вправе изменять в одностороннем порядке размер комиссий, установленных Тарифами в зависимости от специфической стоимости предлагаемого банковского продукта и ее развития на банковском рынке.

8.3.5. В случае изменения Банком комиссий за использование СДБО BS-Client, Бенефициар извещается за 15 дней до вступления в силу в новых тарифов посредством публикации соответствующего объявления на веб-сайте СДБО BS-Client и/или Банка; кроме того, соответствующие сообщения размещаются на информационных панно в представительствах/филиалах Банка.

8.3.6. Комиссии, тарифы и платежи за использование СДБО BS-Client оплачиваются Бенефициаром из собственных средств посредством внесения средств на текущий счет в Банке; Банк в свою очередь снимает необходимую для оплаты сумму. В этой связи Бенефициар выражает свое согласие и уполномочивает Банк снимать суммы, зарегистрированные на его текущем счете в Банке, а в случае нехватки денежных средств на текущем счете – с других текущих счетов Бенефициара, открытых в Банке, включая счета в



иностранной валюте. Бенефициар выражает свое согласие с тем, что в случае снятия денежных средств со счетов в иностранной валюте, они будут конвертированы в молдавские леи по коммерческому курсу Банка на дату конвертирования, с уплатой всех комиссий, предусмотренных тарифами Банка для таких операций. Настоящее соглашение действительно до полного выполнения всех обязательств.

8.3.7. В случае если средств на счете Бенефициара недостаточно для оплаты комиссий за использование СДБО BS-Client, Банк приостанавливает выполнение операций и/или работу СДБО BS-Client до момента полной оплаты всех комиссий.

#### **8.4. Безопасность использования СДБО BS-Client**

8.4.1. Для предотвращения неавторизованного использования СДБО BS-Client, Бенефициар хранит в тайне элементы безопасности, а также информацию и инструкции, полученные в этой связи в Банке, кроме того, соблюдает положения настоящих общих условий и «Гида пользователя BS-Client».

8.4.2. При первом входе в СДБО BS-Client//каждый раз, когда Банк меняет пароль Бенефициара на базе его заявления, Бенефициар обязан сменить пароль, полученный от Банка для дальнейшего максимально безопасного использования СДБО BS-Client.

8.4.3. Способ изменения начального пароля описывается в «Гиде пользователя BS-Client».

8.4.4. В целях обеспечения безопасности счета Бенефициара, при каждом входе в СДБО BS-Client равно как и для завершения любой заказанной операции, система запрашивает цифровую подпись Бенефициара, которая ставится посредством сертификата, предоставленного Банком.

8.4.5. Сертификат, которым располагают уполномоченные представители Бенефициара, не подлежит передаче третьему лицу для использования или хранения. В случае истечения срока действия сертификата, а также в любой другой момент, сертификат может быть выдан повторно по запросу Бенефициара, в соответствии с положениями «Гида пользователя BS-Client».

8.4.6. После получения Банком авторизованной инструкции от Бенефициара, она не может быть отозвана, изменена или аннулирована.

8.4.7. Чтобы предотвратить неавторизованное использование СДБО BS-Client, установлен ежедневный лимит авторизованных инструкций, указанный в «Сроках и условиях». Все авторизованные инструкции, которые превышают лимит, не исполняются.

8.4.8. Бенефициар обязуется проинформировать Банк в следующих ситуациях:

- a) потеря, кража и/или уничтожение пароля или сертификата, находящегося в распоряжении уполномоченного представителя;
- b) регистрация операций, которые не были инициированы Бенефициаром;
- c) любая ошибка, возникшая в результате работы Банка со счетом/счетами;
- d) элементы, вызывающие подозрения в том, что пароль известен неавторизованным лицам;
- e) неисправность электронных платежных инструментов;
- f) полученный пароль неверен.

8.4.9. В случаях, предусмотренных п. 8.4.8. Бенефициар обязуется незамедлительно известить Банк по номеру телефонов, указанному на веб-сайте. Банк освобождается от всякой ответственности за операции, инициированные до извещения Банка Бенефициаром о потере контроля над СДБО BS-Client. Примеры возможных ситуаций: некорректное функционирование, получение пароля или другой важной информации третьими лицами и проч. До момента извещения Банка Бенефициаром о ситуациях, перечисленных выше, Бенефициар несет ответственность за ущерб, причиненный неавторизованным использованием СДБО BS-Client третьими лицами.

8.4.10. Начиная с момента извещения Банка о ситуациях, перечисленных в п.8.4.8, Бенефициар не несет ответственность за потери, вызванные такими ситуациями, за исключением случаев, когда сам Бенефициар совершает мошеннические действия



8.4.11. В случае извещения Бенефициаром Банка о ситуациях, перечисленных в п. 8.4.8, Банк приостанавливает все операции, осуществляемые через СДБО BS-Client под именем пользователя и сертификатом авторизованного лица Бенефициара.

## 8.5. Права и обязанности сторон

### 8.5.3. Банк имеет право:

- a) изменять в одностороннем порядке условия и тарифы услуг СДБО BS-Client извещая при этом Бенефициара за 15 дней до вступления изменений в силу, посредством размещения соответствующего объявления на веб-сайте BS-Client и/или Банка, а также на информационных панно в представительствах Банка;
- b) запрашивать у Бенефициара документы, подтверждающие исполнение операций в соответствии с положениями действующих нормативных актов, настоящих общих условий, а также «Сроков и условий»;
- c) отказать в исполнении операции, если таковая противоречит положениям действующего законодательства, настоящих общих условий, а также «Сроков и условий».

### 8.5.4. Банк обязуется:

- a) публиковать на веб-странице СДБО Тарифы, «Гид пользователя, BS-Client», Сроки и условия, Курс валют;
- b) информировать Бенефициара о любом временном приостановлении работы СДБО BS-Client по причине ее актуализации, усовершенствования или профилактики, посредством заблаговременной публикации сообщения на веб-сайте;
- c) обеспечивать безопасность операций, осуществляемых через СДБО BS-Client;
- d) обеспечивать конфиденциальность и целостность данных, в рамках использования СДБО BS-Client;
- e) обеспечивать выполнение авторизованных инструкций, переданных Бенефициаром, в соответствии с положениями нормативных актов, настоящих общих условий, а также «Сроков и условий».
- f) проинформировать авторизованных лиц Бенефициара о надлежащих действиях в случае мошеннического использования СДБО BS-Client или возникновения подозрения в таковом.

### 8.5.5. Бенефициар имеет право:

- a) осуществлять все операции, разрешенные действующими нормативными актами с учетом возможностей СДБО BS-Client, определенных в Гиде пользователя и Сроках и условиях;
- b) получать у Банка, по требованию, информацию об операциях осуществленных через СДБО BS-Client и о доступном остатке на счете/счетах. Такая информация должна включать следующее:
- c) номер операции;
- d) дата и время осуществления операции;
- e) размер/сумма операции (переведенная сумма);
- f) размер комиссий, удержанных за исполнение операции;
- g) начальный и текущий остаток (за определенный период) на банковском счете.

### 8.5.6. Бенефициар обязуется:

- a) использовать СДБО BS-Client в строгом соответствии с положениями настоящих общих условий, «Гида пользователя BS-Client» и Сроков и условий, а также ежемесячно проверять актуальность таковых с помощью веб-сайта Банка;
- b) обеспечивать наличие технических средств и программного обеспечения (включая подключение к сети Интернет), необходимых для использования СДБО BS-Client, с



- согласно спецификациям, предусмотренным Гидом пользователя и понести расходы на соединение с Банком в рамках СДБО BS-Client;
- c) принять все меры, необходимые для обеспечения сохранности электронных платежных инструментов, их защиты от кражи, потери или повреждения;
  - d) ответственно относиться к обеспечению безопасности и сохранности СДБО BS-Client;
  - e) извещать Банк в письменном виде о любом изменении данных, касающихся его личности, чтобы Банк внес изменения в систему. Банк не берет на себя риски, которые могут возникнуть в результате несоблюдения Бенефициаром этого обязательства;
  - f) вводить правильные и подлинные данные в авторизованную инструкцию;
  - g) представлять Банку документы, подтверждающие заказанные операции в сроки, установленные в «Сроках и условиях» в соответствии с положениями действующих нормативных актов.

## **8.6. Заявления, гарантии и обязанности сторон**

8.6.1 Банк несет ответственность за полное и своевременное исполнение авторизованных инструкций Бенефициара, в случае их соответствия положениям настоящих общих правил, Гида пользователя, Сроков и условий, действующих нормативных актов.

8.6.2 Банк не несет ответственность за точность информации, предоставленной ему Бенефициаром через СДБО E-Banking и за проверку правильности и полноты такой информации.

8.6.3. Банк не несет ответственность за потери или ущерб, понесенные Бенефициаром в следующих случаях:

- a) невозможность Бенефициара получить доступ к СДБО BS-Client по причине прерывания, неполадок или задержки в услугах коммуникации или в связи с СДБО BS-Client, если это вызвано непредвиденными обстоятельствами или форс-мажором;
- b) информация, полученная Бенефициаром через СДБО BS-Client неправильна, неполна или получена с опозданием по причинам, указанным в предшествующем параграфе;
- c) невозможность использования СДБО BS-Client в периоды технической профилактики, о которых Банк заранее информирует посредством размещения объявления в СДБО BS-Client;
- d) Банк снимает с себя ответственность за операции, которые не могут быть зарегистрированы по причине нехватки денежных средств на банковском счете Бенефициара, ошибок при заполнении, неверных или противоречивых данных, переданных Бенефициаром Банку, незаконности операций, задержки в передаче инструкций Банку, приостановления операций по счету или ареста зарегистрированных денежных средств уполномоченными государственными органами.

8.6.3. Если по вине Бенефициара, Банк несет расходы или потери вызванные операцией, осуществляемой Банком на базе настоящего Контракта по требованию Бенефициара/уполномоченного представителя такового, такие потери или ущерб возмещаются Бенефициаром. В таком случае Банк уполномочен взимать соответствующую сумму непосредственно со счета/счетов Бенефициара, согласно по праву, предоставленному согласно настоящим Общим условиям.

8.6.4. Бенефициар несет полную ответственность за конфиденциальность имени пользователя и пароля, которые находятся в его владении и которые необходимы для использования СДБО BS-Client.

8.6.5. Бенефициар несет полную ответственность за операции, осуществляемые третьими лицами посредством СДБО BS-Client под именем пользователя Бенефициара в результате его небрежного отношения к элементам аутентификации и безопасности (имени пользователя, паролю или сертификату).

8.6.6. Бенефициар несет ответственность за неисполнение Банком авторизованных инструкций, в случае если таковые содержат неверные, неправильные данные или их выполнение запрещено законом.



8.6.7. Настоящим Бенефициар заявляет, что не занимается незаконной деятельностью и не будет использовать услугу в незаконных целях.

8.6.8. Настоящим Бенефициар заявляет, что авторизованные инструкции, полученные Банком от имени пользователя Бенефициара, полностью соответствуют авторизованным инструкциям, зарегистрированным Бенефициаром; последний не может опротестовать или отказаться от таких операций.

8.6.9. Стороны освобождаются от ответственности и выполнения обязательств согласно положениям Общих условий в случае форс-мажора. Сторона, столкнувшаяся с невозможностью выполнить свои обязательства согласно Общим условиям в результате форс-мажора, извещает об этом другую Сторону с подтверждением возникновения форс-мажора согласно действующему законодательству.

## **8.7. Приостановление доступа Бенефициара к СДБО BS-Client**

**8.7.1** Банк обязан приостановить доступ Бенефициара к СДБО BS-Client в случае если Бенефициар информирует Банк об одной из следующих ситуаций:

- a) потеря, кража и/или уничтожение пароля или сертификата, находящегося в распоряжении уполномоченного представителя;
- b) регистрация операций, которые не были инициированы Бенефициаром;
- c) любая ошибка, возникшая в результате работы Банка со счетом/счетами;
- d) элементы, вызывающие подозрения в том, что пароль известен неавторизованным лицам;
- e) неисправность электронных платежных инструментов;
- f) полученный пароль неверен.

8.7.2 Разблокирование доступа к СДБО BS-Client приостановленного по причине неверного ввода пароля 5 раз подряд осуществляется при обращении Бенефициара в представительство Банка или по телефону.

8.7.3 Разблокирование доступа к СДБО BS-Client приостановленного согласно положениям п.8.7.1 осуществляется только после устранения ситуаций, предусмотренных в п. 8.4.9, а в последнем случае – только после внесения на счет средств, достаточных для исполнения операций и оплаты комиссий, взимаемых Банком за услуги, оказываемые посредством BS-Client.

8.7.4 Банк приостанавливает исполнение определенных авторизованных инструкций Бенефициара через СДБО BS-Client в случае, если операции по счету/счетам приостановлены и/или денежные средства на счете арестованы уполномоченными государственными органами.

8.7.5 В случае приостановления операций по счету или ареста денежных средств, полное исполнение операций через СДБО BS-Client станет возможным только после получения решения судебной инстанции или извещения органа, выпустившего исполнительный документ о приостановлении операций, или в случае отзыва исполнительного документа.