CONDIŢII GENERALE

DE PRESTARE A SERVICIILOR PENTRU CLIENȚI BUSINESS ÎN CADRUL B.C. „PROCREDIT BANK” S.A.

CUPRINS:

I. Scopul
II. Termeni utilizați
III. Obligațiunile părților
IV. Cont curent
V. Cont curent generator de dobândă
VI. Cont de depozit
VII. Cont de economii Flexibil
VIII. Carduri bancare
IX. Apple Pay
X. Google Pay
XI. Cod de depunere/retragere la bancomat din Zona de Autodeservire 24/7 a Băncii
XII. Sistemul de deservire bancară la distanță ProBanking Business
XIII. Web Service
XIV. MT940
XV. Serviciul SMS Notificare
XVI. Impedimentul justificator

I. SCOPUL

1.1. Prezentele ***Condiții Generale de prestare a serviciilor pentru clienți business în cadrul B.C. „ProCredit Bank" S.A.*** (în continuare Condiții Generale) au drept scop reglementarea relațiilor dintre Bancă și Client (în continuare Părți) cu privire la deschiderea, deservirea, gestionarea şi închiderea conturilor bancare ale Clientului în Bancă, precum şi reglementarea condițiilor de prestare a serviciilor destinate Clienților Business. Acestea sunt parte componentă a contractelor semnate de Bancă şi Client Business.

II. TERMENI UTILIZAŢI

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

Apple Pay – instrument de plată ce oferă clienţilor posibilitatea să ataşeze cardul său de debit Visa Business Classic Contactless emis de Bancă la Apple Wallet şi ulterior să efectueze plăţi online/la comercianţi/bancomate cu modul NFC, prin intermediul dispozitivului iPhone, pe Apple Watch sau pe alt dispozitiv compatibil.

Apple Wallet – mai este denumit şi portofel digital Apple şi poate fi găsit în dispozitivele Apple eligibile (precum ar fi iPhone, Apple Watch, iPad, Mac). Deținătorul de card de debit Visa Business Classic Contactless poate să adauge la Apple Wallet cardul și ulterior să efectueze tranzacții cu aceste telefoane, în loc de card, folosind comunicarea în câmp apropiat (NFC).

Autentificare – procedură care permite Băncii să verifice 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;

Bancă - reprezintă Banca Comercială „ProCredit Bank" S.A.;

Beneficiar efectiv - persoana fizică ce controlează în ultima instanţă o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăţi de investiţii sau administrator al societăţii de investiţii, ori persoana în al cărui nume se desfăşoară o activitate sau se realizează o tranzacţie şi / sau care deţine, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puţin 25% din acţiuni sau din dreptul de vot al

persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară (***art. 3 din Legea cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului***, ***nr. 308 din 22.12.2017***);

Capitalizarea lunară a dobânzii – adăugarea automată a dobânzii calculate pe parcursul lunii la contul Clientului (contul care presupune calcularea dobânzii). Dobânda se adaugă la sfârșitul fiecărei luni;

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

Card de debit – permite utilizarea numerarului disponibil în contul bancar al titularului de la ATM, Internet și terminale POS. Folosind acest card deținătorii nu pot depăși suma disponibilă în contul bancar la care este legat respectivul card;

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

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

Client Business (în continuare numit Client) reprezintă orice persoană juridică agent economic (inclusiv persoana fizică care practică activitatea de antreprenor), care a deschis un cont bancar la Bancă, în calitate de titular de Cont și care în relația cu Banca acționează prin persoane împuternicite în acest sens.

Consimțământul de executare a operațiunilor de plată sau o serie de operațiuni de plată – reprezintă acordul Clientului – titularului contului sau a persoanei autorizate în cont pentru executarea unei operațiuni de plată, care poate fi exprimat în următoarele moduri:
a)Prin aplicarea semnăturii pe documentele pe suport de hârtie, prezentate spre executare la bancă (Ordine de plată ș.a.);
b)Prin aplicarea codului PIN la operațiunile efectuate prin intermediul cardului de plăți;
c)Prin indicarea datelor cardului la operațiunile efectuate pe internet prin intermediul cardului de plăți;
d)Prin indicarea loghin-ului, parolei și utilizarea certificatului;
e)Alte modalități în dependență de specificul serviciului oferit de Bancă;

Consimțământul de transmitere a mesajului MT940 – reprezintă acordul Clientului cu faptul că informația despre conturi și extrase de cont, va fi dezvăluită băncii corespondente ProCredit Bank AG, Rohmerplatz 33 – 37, 60486 Frankfurt pe Main, Germania, prin intermediul canalului de comunicare SWIFT şi beneficiarului mesajului MT940, indicat de către Client în cererea de oferire a serviciului.

Cont bancar – orice cont curent şi/sau de depozit, deschis de Client la Bancă (în continuare cont);

Cont curent – cont deschis de Bancă pentru titularul de cont, care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar efectuate în/din acest cont;

Cont de depozit – cont deschis de Bancă pentru titularul de cont, destinat evidenței operațiunilor de depunere şi plasare a mijloacelor bănești temporar libere la termen (cont de depozit la termen – cont deschis de Bancă, în care sunt depuse mijloace bănești cu dobândă, pentru o perioadă fixă de timp) sau la vedere (cont de depozit la vedere – cont deschis de Bancă, în care sunt depuse mijloace bănești cu sau fără dobândă fără fixarea termenului de plasare);

Codul de depunere la ATM (codul de depunere) – codul de identificare, emis de Bancă, utilizat de Client la fiecare depunere a numerarului în cont bancar prin intermediul bancomatelor Băncii;

Codul de retragere la ATM (codul de retragere) – codul de identificare, emis de Bancă, utilizat de Client la fiecare retragere a numerarului din cont bancar prin intermediul bancomatelor băncii.

Cod IBAN – reprezintă un șir din 24 de caractere ce identifică în mod unic contul unui client la o instituție financiară, fără necesitatea conversiei manuale a datelor și are următoarea semnificație:

a) primele două caractere (alfabetice) – reprezintă codul țării („MD" pentru Republica Moldova);

b) următoarele două caractere (numerice) – reprezintă codul de control („25" în exemplul de mai jos);

c) următoarele două caractere (alfanumerice) – reprezintă identificatorul băncii (codul Băncii – „PR", în exemplul de mai jos), atribuit de către Banca Națională a Moldovei;

d) următoarele optsprezece caractere (alfanumerice) – conțin contul Clientului deschis în Bancă (contul deschis În Bancă are 16 caractere, plus încă 2 zerouri adăugate în fața contului, „002225999999999498" în exemplul de mai jos).

Exemplu: MD25PR002225999999999498;

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

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

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

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

Google Pay – instrument de plată ce oferă clienţilor business posibilitatea să ataşeze cardul său de debit VISA Business Classic Contactless emis de Bancă la Google Wallet şi ulterior să efectueze plăţi online/la comercianţi/bancomate cu modul NFC, prin intermediul dispozitivului cu sistem de operare Android dotat cu NFC și care utilizează serviciile Google.

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

Instrucţiune autorizată – orice cerere de cumpărare/vânzare a valutei străine sau monedei naţionale; ordin de plată pentru transferuri intrabancare/ordinare/bugetare şi în valută străină şi documentul justificativ, transmise Băncii prin intermediul aplicației ProBanking Business de către Beneficiar, identitatea cărora a fost stabilită prin utilizarea Numelui utilizatorului, parolei şi semnăturii digitale;

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

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

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

Nume utilizator – element de identificare al Beneficiarului utilizat pentru accesarea aplicației ProBanking Business;

Ordin de plată – dispoziție a plătitorului sau a beneficiarului plății adresată prestatorului său de servicii de plată pentru executarea unei operațiuni de plată;

Parolă – element care asigură securitatea utilizării serviciului ProBanking Business, ales de utilizator în conformitate cu criteriile detaliate în *„Ghidul utilizatorului ProBanking Business";*

Persoană – persoană fizică sau juridică, asociaţie sau grup de persoane acţionând în comun, înregistrate ca atare sau nu, indiferent de forma de proprietate;

Persoană afiliată – se consideră grupul de persoane recunoscute astfel, conform criteriilor de afiliere descrise în Legea 202/2017 privind activitatea băncilor;

ProBanking Business – aplicație informatică, pusă la dispoziţia Beneficiarului de către Bancă prin intermediul paginii web https://eba.procreditbank.md ce permite acestuia să aibă acces la distanţă la mijloacele aflate în contul său bancar, în scopul obţinerii de informaţii privind starea contului bancar şi a operaţiunilor realizate, efectuării de plăţi în numele şi din ordinul său prin intermediul unei aplicaţii informatice, a unei metode de autentificare electronică şi al unui mijloc de comunicaţie;

Rulaj mediu pe cont – suma totală a intrărilor de mijloace bănești la conturile curente deschise în Bancă, indiferent de tipul monedei, cu excepția intrărilor de mijloace bănești din contul produselor creditare obținute de la Bancă, rambursării sumelor transferate anterior și intrărilor din alte conturi ale clientului deschise în Bancă;

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

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

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

Token - un mijloc suplimentar de plată electronic generat în procesul de adăugare a cardului de debit Business Classic Contactless la aplicaţia de plată mobilă Apple Pay (Apple Wallet). Acest Token are şi un cont unic, diferit de numărul cardului la care este ataşat, ce este utilizat în timpul tranzacţiilor cu Apple Pay.

Tranzacții transfrontaliere – plățile efectuate cu carduri bancare în afara Republicii Moldova. Acestea se referă nu numai la operațiunile efectuate cu prezența fizică a cardului (retragere de numerar la ATM, plata achizițiilor în magazin prin intermediul terminalului de plată (POS), dar şi la achizițiile efectuate în internet prin intermediul site-urilor străine;

Utilizator al serviciilor de plată – Clientul Business care foloseşte un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plăţii sau în ambele calităţi; în contextul acestor Condiții Generale definția include și utilizator profesionist (liber profesionist) care nu are calitatea de consumator, persoana care în cadrul contractelor de servicii de plată acționează în scopuri legate de activitatea de întreprinzător sau profesională.

Web Service – serviciu care permite monitorizarea plăților, actualizarea soldului, generarea extraselor precum și integrarea directă în sistemele contabile.

Zona 24/7 – Zona de autodeservire ce oferă posibilitatea de a accesa cele mai frecvente servicii bancare ce includ depuneri şi retrageri de numerar în conturi, în orice moment, chiar și în afara orelor de lucru. Zona de autodeservire este deschisă 24 de ore, 7 zile pe săptămână și este accesibilă cu ajutorul cardului bancar.

2.2. În prezentele Condiții Generale, cu excepția cazului când contextul cere altfel sau a unei prevederi contrare:

a) cuvintele care indică singularul includ şi pluralul, iar cuvintele care indică pluralul includ şi singularul;

b) cuvintele care indică un gen includ toate genurile;

c) cuvintele care indică persoane vor include persoane fizice şi/sau juridice, după caz;

d) referințele la orice acte normative se consideră a face referire şi la orice acte normative subsecvente prin care acestea sunt completate;

III. OBLIGAŢIUNILE PĂRŢILOR

3.1. Banca se obligă:

3.1.1. Să asigure integritatea mijloacelor bănești aflate în contul bancar şi să nu permită persoanelor terțe de a dispune de mijloacele bănești ale Clientului, cu excepția cazurilor prevăzute de legislația în vigoare ori la dispoziția în scris a Clientului.
3.1.2. Să înregistreze în contul bancar al Clientului sumele bănești depuse de acesta sau de un terţ în numerar sau transferate din conturile bancare altor persoane în ziua primirii documentelor de plată corespunzătoare, dacă operațiunea solicitată nu contravine legislației sau regulamentelor interne ale Băncii.
3.1.3. Să efectueze corectarea erorilor ce au fost semnalate de către Client, dacă acestea sunt recunoscute de Bancă.
3.1.4. Să asigure confidențialitatea informației privind starea conturilor bancare şi operațiunilor înregistrate în ele.
3.1.5. Să informeze organele fiscale teritoriale unde Clientul se află la evidență despre deschiderea, modificarea sau închiderea contului bancar şi să demareze operațiunile bancare în/din cont/conturi bancare doar după confirmarea de către organele fiscale privind luarea la evidență a contului bancar.
3.1.6. Să execute în limitele disponibilităților din contul bancar toate operațiunile cu mijloacele bănești din contul bancar privind transferul unor sume către alte persoane şi/sau retragerile de numerar.
3.1.7. Să acorde, la solicitările Clientului, informația privind modificările în actele normative în vigoare privind deschiderea, gestionarea şi închiderea contului bancar, operațiunile de casierie, operațiunile de plată, precum şi despre modificarea elementelor bancare ale Băncii.
3.1.8. Să achite Clientului dobândă în funcție de mijloacele financiare disponibile în contul Clientului, reieșind din mărimea și condițiile indicate în Acordul Individual.
3.1.9. Să accepte tranzacțiile cu persoanele afiliate, care trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sînt afiliate băncii (cu excepţia salariaţilor băncii care nu sînt afiliaţi băncii) şi nu pot fi efectuate cu încălcarea limitelor , condițiilor și restricțiilor stabilite în actele normative în vigoare.

3.2. Banca este în drept:

3.2.1. Să nu efectueze operațiuni în/din contul Clientului în cazul când documentele prezentate contravin actelor normative şi interne ale Băncii, explicând motivele refuzului Clientului.
3.2.2 Să suspende operațiunile în/din conturi (în afară de operațiunile legate de mijloacele bănești înregistrate în contul bancar în urma comercializării gajului) la primirea dispoziției privind suspendarea operațiunilor la conturile Clientului, emise de către:

a) organul fiscal;

b) Centrul National Anticorupție;

c) alte organe împuternicite în conformitate cu legislația în vigoare.
3.2.3 Să execute aplicarea sechestrului pe mijloacele bănești din conturi (în afară de mijloacele bănești înregistrate în urma comercializării gajului, precum şi sumele înregistrate în conturile provizorii) în baza încheierii, ordonanței, etc., emise de:
a) executorii judecătorești;
b) de alte organe împuternicite de lege cu acest drept.
3.2.4 Să retragă prin dispoziții proprii interne din contul Clientului sumele înregistrate eronat de către Bancă, care nu-i aparțin Clientului şi/sau sumele datorate în conformitate cu ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***, ***Informației privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A. și Tarifele și limitele***

cardurilor bancare emise de BC „ProCredit Bank" SA pentru Clienți Business. În legătură cu aceasta Clientul își exprimă consimțământul său expres şi împuterniceşte Banca să treacă de sine stătător la scăderi, din conturile, deschise la Bancă, sumele înregistrate eronat şi/sau datorate. În cazul sumelor înregistrate eronat în contul bancar, concomitent cu extrasul din contul bancar va furniza Clientului şi o notă contabilă pentru această tranzacţie. Prezenta împuternicire este irevocabilă şi rămâne în vigoare pe toată perioada existenţei contului.
3.2.5 Să modifice numărul contului, dacă aceasta rezultă din modificarea legislației Republicii Moldova, informând titularul de cont în termen nu mai mic de 30 de zile calendaristice până la efectuarea acesteia.
3.2.6 Să solicite de la Client documente suplimentare cu privire la operaţiunile în/din contul Clientului. În cazul neprezentării documentelor solicitate, Banca va refuza executarea operaţiunii.
3.2.7 Să refuze deschiderea contului sau să închidă contul conform politicii Băncii de cunoaştere şi acceptare a Clientului sau conform legislaţiei în vigoare a Republicii Moldova, precum şi în cazul în care Clientul efectuează operaţiuni, ce contravin prevederilor ***Legii nr.308 din 22.12.2017*** cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;
3.2.8 Să modifice ***Tarifele si comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business,*** cu 15 zile calendaristice înainte de data operării modificării și ***Tarifele și limitele cardurilor bancare emise pentru Clienți Business***, cu 2 luni înainte de data operării modificării, afişându-le pe panoul de informații din Bancă și pe pagina web al Băncii. În caz că Clientul nu va prezenta careva obiecţii vizavi de aceste modificări, până la expirarea acestui termen, Banca va considera că Clientul şi-a exprimat în mod tacit voinţa de a se modifica tarifele de remuneraţie pentru serviciile prestate conform ordinii stabilite în Bancă. Modificările survenite cu privire la rata dobânzii sau la cursul valutar pot fi aplicate imediat şi fără nici o notificare.
3.2.9 Să modifice prezentele ***Condiţii Generale de prestare a serviciilor pentru Clienţi Business***, afişându-le pe panoul de informaţie din subdiviziuni şi pe pagina web a Băncii cu 2 luni calendaristice înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.
3.2.10 Să indice statutul contului drept inactiv în cazul în care la contul respectiv nu au fost efectuate operaţiuni de către client pe parcursul perioadei de 180 de zile.
3.2.11 Să închidă contul bancar și instrumentele de plată atașate, cu informarea clienților cu 2 luni înainte prin scrisoare oficială expediată clientului (pe suport de hârtie sau prin email), dacă pe cont nu a fost efectuată nici o tranzacție pe parcursul ultimelor 180 zile.
3.2.12 Să anuleze, fără înștiințare în prealabil, condițiile, tarifele și comisioanele preferențiale pentru serviciile bancare prestate Clienților Business aferente contului bancar, în care nu au fost efectuate operațiuni de către client pe parcursul perioadei de 180 de zile și statutul căruia a devenit inactiv. Totodată, în acest caz, Banca va oferi clientului condiții, tarife și comisioane standarde pentru serviciile bancare prestate Clienților Business, în vigoare în ziua efectuării modificărilor sus menționate.
3.2.13 Să blocheze un instrument de plată, cont sau sumă din motive obiective, legate:
a) de securitate;
b) de o suspiciune de utilizare neautorizată sau frauduloasă a acestuia;
c) de un risc sporit semnificativ al incapacității plătitorului de a executa obligația de plată, în cazul unui instrument de plată cu o linie de credit;
d) de cererea clientului;
e) de cazurile în care contul clientul este blocat în baza Dispoziției de Suspendare emisă de Inspectoratul Fiscal;
f) de expirarea buletinului de identitate al persoanelor autorizate să opereze la cont;
g) de modificările și completările la actele de constituire și în alte documente prezentate la deschiderea conturilor bancare, cu informarea prealabilă telefonică și/sau scrisoare recomandată către client, în termen de 5 zile lucrătoare;
h) de expirarea informației cu privire la identificare clienților, care trebuie actualizată cel puțin odată pe an.

În cazul în care instrumentul de plată este blocat conform punct 3.2.13. lit. a)-c) Banca, dacă este posibil, înainte de blocare sau imediat după blocarea instrumentului de plată, informează clientul (prin SMS, contact telefonic, scrisoare sau e-mail) despre blocarea instrumentului de plată și despre motivele acestui blocaj, cu excepția cazului în care furnizarea acestei informații aduce atingere motivelor de siguranță justificate în mod obiectiv sau este interzisă de acte normative. Banca deblochează instrumentul de plată sau îl înlocuiește cu un nou instrument de plată odată ce motivele de blocare încetează să mai existe.

3.2.14. Să anuleze codul de depunere, fără acordul expres al clientului dar cu înștiințarea lui, în cazul în care utilizarea codului este asociată cu acte necoordonate cu Banca, dubioase sau ilicite, anularea fiind necesară pentru a preveni posibilele acte de fraudare sau spălare a banilor.
3.2.15.Să blocheze intrările în cont în sumă mai mare de 3 000 000 MDL până la efectuarea investigațiilor aferente.
3.2.16. Să refuze efectuarea tranzacțiilor tranzacții ordonate de Client sau recepționate în contul Clientului de a înceta relațiile cu Clientul, inclusive închiderea tuturor serviciilor bancare deschise pe numele acestuia în cazul:

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

3.2.17. Banca nu este obligată să justifice natura suspiciunii sau să aducă dovezi Clientului la exercitarea dreptului de refuz specificat în punctele 3.2.16 la efectuarea tranzacțiilor în sau din contul Clientului sau la inițierea colaborării cu acesta.
3.2.18. Să închidă contul la inițiativa Băncii în cazul în care Clientul nu a actualizat Declarația Persoanei Juridice în conformitate cu prevederile ***Legii 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea spălării banilor şi finanțării terorismului.***

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

3.2.20. Să nu inițieze relații de afacere cu partidele politice.

3.2.21 În cadrul aplicării măsurilor de precauție privind Clientul, să analizeze ordinele de plată înregistrate de către Client sau primite în favoarea Clientului în monedă naţională şi valută străină în termen de pâna la 5 zile lucrătoare, din momentul recepţionării ordinului de plată de către Bancă. Măsurile de precauţie indicate în acest punct, vor fi aplicate înainte de a procesa/refuza ordinul de plată recepţionat.

3.2.22 Să refuze colaborarea/deschiderea conturilor sau să solicite rezoluţiunea/închiderea conturilor, în cazul în care Clientul prin acţiunile/inacţiunile sale poate prejudicia imaginea şi/sau reputaţia Băncii.

3.3. Clientul se obligă:

3.3.1 Să prezinte Băncii:
a) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea şi închiderea contului, conform actelor normative în vigoare, inclusiv şi actelor interne ale Băncii;
b) datele ce permit identificarea persoanei împuternicite a Clientului în relaţiile cu Banca (în cazul când aceasta nu este indicată în „Fişa cu specimenele de semnături");
c) documentele de plată în decursul zilei operaţionale definite conform programului de lucru al Băncii;
d) cererea de eliberare a mijloacelor în numerar – cu cel puţin o zi bancară, până la ora 12.00, înainte de data necesităţii obţinerii. Suma pentru care se prezintă cererea este indicată în Tarifele şi Comisioanele Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienţilor Business;
e) în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la ziua înregistrării modificărilor în registrele autorităților competente sau primirii actelor justificative noi privind modificarea structurii acționarilor/asociaților, deținătorilor direcți şi/sau indirecți, inclusiv *beneficiarii efectivi* ai deținerilor în capitalul social a entităţii;
f) informația cu privire la identificare clienților care trebuie actualizată cel puțin odată pe an.

3.3.2. Să informeze în scris Banca:
a) despre schimbarea adresei sale juridice, în termen de 3 zile de la înregistrarea acestei schimbări;
b) ori de câte ori constată o neregularitate, în extrasul de cont, inclusiv și confirmarea soldului la sfârșit de an, nu mai târziu de 10 zile calendaristice după eliberarea extrasului de cont.
3.3.3. Să ia cunoștință cu ***Tarifele şi Comisioanele Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienţilor Business***, ***Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienţi de către B.C.ProCreditBank S.A.***, ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare***, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A. pentru Clienţi Business şi ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienţi Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank" S.A.***, precum şi să verifice actualitatea acestora şi modificările operate la acestea cel puţin lunar la sediul Băncii sau prin intermediul paginii web a Băncii.
3.3.4. Să ia cunoștință zilnic, în zilele lucrătoare ale Băncii, cu notificările primite on line în compartimentul *Inbox* din sistemul de auto deservire la distanță "ProBanking Business".
3.3.5. Să comunice şi să restituie Băncii sumele înscrise eronat în conturile sale şi care nu-i aparţin - nu mai târziu de 10 zile calendaristice după primirea extrasului de cont. În legătură cu aceasta, Clientul împuterniceşte Banca, în mod irevocabil, să retragă prin dispoziţii proprii interne din contul Clientului sumele înregistrate greşit, care nu-i aparţin. 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 şi Comisioanelor Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienţilor Business*** şi ***Tarifelor şi limitelor cardurilor bancare***, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A. pentru Clienţii Business ale Băncii în vigoare.
3.3.7. Să asigure pe contul său bancar mijloace băneşti suficiente pentru efectuarea operaţiunilor solicitate şi achitarea remuneraţiei pentru serviciile prestate de Bancă.
3.3.8. Să nu utilizeze serviciile Băncii şi Banca pentru spălarea banilor, finanţarea terorismului şi alte operaţiuni ilegale şi să despăgubească Banca pentru prejudiciul cauzat în rezultatul unor astfel de acţiuni.
3.3.9. Să prezinte documentele solicitate de Bancă cu privire la operaţiunile efectuate în/din contul Clientului.
3.3.10. Să garanteze siguranța elementelor de securitate personalizate ale instrumentului de plată utilizat.
3.3.11. Să notifice Banca imediat ce ia cunoștința despre cazurile de pierdere, furt, însușire a instrumentului său de plată sau de orice altă utilizare neautorizată a acestuia.
3.3.12. Să notifice Banca în cazul în care clientul modifică operatorul de telefonie mobilă pentru numărul de telefon pentru care a dat acordul să primească informație.
3.3.13. Să dezvăluie informațiile necesare Băncii pentru a stabili dacă este sau nu persoană afiliată Băncii.
3.3.14. Să notifice Banca imediat ce ia cunoştinţă, dar nu mai târziu de 3 (trei) zile lucrătoare, despre apariţia oricărui incident major de ordin social, de muncă, de sănătate şi siguranţa persoanei, securitate sau mediu, despre orice accident sau circumstanţă care pot apărea ca urmare a utilizării oricărei instalații, echipament necesar în activitatea zilnică a Clientului, sau într-un alt mod asociat cu instalarea şi/sau funcţionarea acestora, care va include, dar nu se va limita la angajaţii entităţii, contractanții și subcontractorii, având drept un efect negativ asupra mediului înconjurător, sănătăţii şi siguranţei persoanei sau societăţii *per general*, inclusiv, fără a se limita la, explozii, scurgeri sau accidente de muncă care pot rezulta decesul, vătămări corporale grave sau multiple, poluare majoră, sau evenimente care afectează societatea și mediul înconjurător, specificându-se, în fiecare caz:
(i) natura incidentului, accidentului sau circumstanţei;
(ii)impactul sau efectul rezultat sau posibil;
(iii) măsurile sau planul de acţiuni ce trebuie implementat, în vederea soluţionării şi prevenirii unor evenimente ulterioare asemănătoare. Această prevedere este aplicabilă doar pentru *Clienţi - Debitori ai Băncii.*
3.3.14.1. *Măsuri corective*. Clientul va investiga elementele incidentului, accidentului sau circumstanţei, pe baza cărora va întreprinde, corespunzător sau necesar din punct de vedere a politicilor interne ale Băncii, măsuri corective pentru a remedia orice neconcordanţă sau încălcare a cerinţelor sociale sau de mediu aplicabile activităţii operaţionale a Clientului; aceste măsuri vor fi prezentate într-un plan de atenuare, remediere sau de acțiuni corective, incluzând, după caz, un calendar de implementare și un buget, care va fi convenit cu Banca și care, până la implementare, vor permite Debitorului să efectueze operațiunile propuse în conformitate cu cerințele de mediu și sociale aplicabile Facilității **(„Plan de măsuri corective ")**. Totodată, Banca va fi informată cu privire la implementarea continuă a planului.

Această prevedere este aplicabilă doar pentru *Clienţi - Debitori ai Băncii*.
3.3.15. Să accepte primirea mesajelor informative prin Serviciul SMS Notificare aferent efectuării tranzacțiilor asumându-și responsabilitatea pentru tranzacțiile executate și privind securitatea cardului și a telefonului mobil.
3.3.16 Să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranţei 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 uşor recunoscută, în particular, pe un obiect pe care îl păstrează împreună cu telefonul mobil, la care sunt expediate prin SMS codurile numerice de unică folosință TAN);
3.3.17 Să seteze în telefonul mobil ca notificările/SMS-urile primite să nu fie vizibile pe ecranul blocat al telefonului.

3.4. Clientul este în drept:

3.4.1. Să gestioneze de sine stătător mijloacele băneşti aflate în Contul bancar, în conformitate cu prevederile prezentelor ***Condiţii Generale de prestare a serviciilor pentru Clienţi Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank" S.A***..
3.4.2. Să solicite, în baza unei cereri, blocarea contului atât pe debit, cât și pe credit, doar în cazurile în care blocarea nu contravine legislației în vigoare a Republicii Moldova.
3.4.3. Să obțină efectuarea corectări și/sau completărilor respective, la informarea în scris a Băncii despre constatarea erorilor sau a unor omisiuni la înregistrarea în cont. Termenul corectării şi/sau completării poate varia în dependență de timpul necesar pentru investigarea și verificarea informației comunicate de client.
3.4.4. Să primească extrase de cont.
3.4.5. Să fie informat prin intermediul paginii web a Băncii şi panoul de informaţie din subdiviziunile Băncii privind modificările ce au loc în ***Tarifele şi Comisioanele Băncii pentru serviciile bancare prestate Clienţilor Business, Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.***, ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienţi Business***, precum şi în ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienţi Business în cadrul B.C. „ProCredit Bank" S.A***.
3.4.6. Să solicite închiderea anticipată a conturilor și a serviciilor conecte informând în prealabil Banca în termenul de 5 zile şi numai după achitarea către Bancă a tuturor comisioanelor/restanțelor pe care le datorează acesteia şi cu respectarea tuturor obligaţiilor asumate prin prezentele ***Condiţii Generale*** şi alte contracte încheiate cu Banca.

3.5. Condiţii de prelucrare a datelor cu caracter personal:

3.5.1. Banca a informat Clientul despre faptul, că deține calitatea de operator de date cu caracter personal în condiţiile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecţia datelor cu caracter personal.
3.5.2. Drepturile şi obligaţiile Părţilor în domeniul prelucrării datelor cu caracter personal:
3.5.2.1. Clientul dispune de următoarele drepturi:
a) De a fi informat despre identitatea operatorului de date cu caracter personal, despre scopul prelucrării acestor date şi destinatarii datelor cu caracter personal colectate;
b) De acces, intervenție şi opoziţie în raport cu datele cu caracter personal furnizate;
c) De a nu fi supus unei decizii individuale.
3.5.2.2. Banca dispune de următoarele drepturi:
a) De a prelucra datele cu caracter personal (inclusiv transmiterea transfrontalieră) aferente Clientului în scopul încheierii, modificării, executării şi încetării relațiilor de afaceri;
b) De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului, după încetarea Contractelor, în scopul promovării serviciilor şi produselor sale, precum şi în scopuri de marketing;
c) De a prelucra datele cu caracter personal aferente Clientului după încetarea Contractelor, în scopul desfăşurării activităţii sale şi cu condiţia de a nu prejudicia Clientul.
3.5.2.3. Clientul se obligă:
a) Să nu facă abuz de drepturile sale aferente subiectului datelor cu caracter personal, precum şi să nu le exercite cu rea-credinţă în scopul împiedicării executării Contractelor;

b) Să asigure informarea administratorului, asociaților şi a beneficiarilor săi efectivi despre transmiterea şi prelucrarea datelor cu caracter personal ale acestora de către Bancă în condițiile legii, date ce au fost sau vor fi obținute de la Client, precum şi date ce au fost sau vor fi obținute/transmise de la/către deținători ai datelor cu caracter personal;

3.5.2.4. Banca se obligă:
a) Să transmită datele cu caracter personal aferente Clientului către biroul istoriilor de credit, doar cu consimţământul Clientului și/sau în baza temeiului legal;
b) Să transmită persoanelor terţe şi autorităţilor abilitate prin legi speciale, datele cu caracter personal aferente Clientului, doar în condițiile legislației în vigoare;
c) Să asigure confidenţialitatea datelor cu caracter personal furnizate de Client;
d) Să distrugă sau să depersonalizeze datele cu caracter personal la epuizarea scopului menţionat mai sus.
3.5.3. Până la retragerea expresă a consimțământului său, Clientul permite Băncii să prelucreze datele sale cu caracter personal (inclusiv transmiterea transfrontalieră a datelor cu caracter personal) pe o perioadă așa cum prevăd actele normative în vigoare ale Republicii Moldova, care poate depăşi perioada de acţiune a Contractelor încheiate între Bancă și Client.
3.5.4. Prelucrarea datelor cu caracter personal, în procesul de adăugare card la Apple Pay şi utilizarea ulterioară a Apple Pay, se supune şi condiţiilor politicii de confidenţialitate a furnizorului Apple Pay, care poate fi găsită pe acest site https://support.apple.com/ro-ro/HT203027

3.6. Răspunderea părţilor:

3.6.1. Banca nu poartă răspundere pentru:
a) rezultatele serviciilor prestate de către Bancă în conformitate cu dispoziţiile Clientului;
b) prezentarea de către Client în orice formă a unor date eronate sau incomplete pentru efectuarea de către Bancă a unor operaţii în interesul Clientului.
3.6.2 Banca nu poartă răspundere pentru neexecutarea dispoziţiilor Clientului, survenirea cărora nu ţine de voinţa Băncii, care cuprind, dar fără a se limita la acestea:
a) modificarea cursului oficial şi/sau cursului de schimb valutar al valutelor străine stabilit de Bancă cu care operează Clientul prin intermediul Băncii şi / sau al băncilor corespondente ale Băncii;
b) operaţiunea solicitată este interzisă de legislaţia Republicii Moldova;
c) acţiunile şi / sau inacţiunile terţelor 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 licenţei bancare a acesteia;
e) în alte cazuri, când culpa Băncii lipseşte
3.6.3 Banca nu poartă răspundere pentru securitatea transmiterii informaţiei prin telefon în procesul de furnizare a informaţiei despre ieșirile din cont şi intrările în cont.
3.6.4. Banca nu poartă răspundere pentru plățile blocate de către Banca corespondentă /intermediară /beneficiară, în cazul în care beneficiarul plății este sancționat conform sancțiunilor internaționale.
3.6.5. Banca poate despăgubi Clientul pentru prejudiciul cauzat în cazul:
a) transferului întârziat din contul curent al sumelor băneşti din vina B.C. „ProCredit Bank" S.A.
b) perceperii incorecte a sumei din contul curent din vina B.C. „ProCredit Bank" S.A.
3.6.6.Pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor, Banca va compensa prejudiciul cauzat în conformitate cu legislaţia în vigoare.
3.6.7. Clientul va despăgubi Banca în cazul:
a) neexecutării sau executării cu întârziere a obligaţiei de a înştiinţa şi restitui sumele înscrise incorect de către Bancă în conturile acestuia;
b) neachitării sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă.
3.6.8. Despăgubirea va consta în plata pentru orice daune, pierderi sau cheltuieli privind suma înscrisă incorect sau suma neachitării, sau achitării cu întârziere a remunerării pentru serviciile prestate de Bancă, la data cauzării prejudiciului.
3.6.9. Părţile sunt scutite de răspundere pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor conform prezentelor Condiţii dacă acestea sunt cauzate de circumstanţe imprevizibile (forţă majoră) şi care nu pot fi depăşite, cum sunt: inundaţiile, incendiile, calamităţile naturale, acţiunile

militare, acţiunile organelor publice etc. Partea care invocă forţa majoră va notifica cealaltă parte despre circumstanţele intervenite şi impactul lor asupra executării obligaţiilor şi va întreprinde toate măsurile pentru minimizarea efectelor acestor circumstanţe. Forţa majoră va fi constatată de autoritatea competentă din Republica Moldova, care este Camera de Comerţ şi Industrie.

3.7. Alte condiţii:

3.7.1. Clientul garantează Băncii precum că mijloacele băneşti, depuse în conturile bancare au fost obţinute în conformitate cu legislaţia naţională în vigoare şi nu constituie venituri din activitate ilicită.
3.7.2. Pentru deservirea serviciilor, Clientul va achita Băncii lunar un comision în mărimea stabilită în ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***. Perceperea comisionului se începe cu luna curentă (prin depunerea anticipată a mijloacelor băneşti la contul curent).
3.7.3. Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea comisioanelor stabilite în ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business*** și ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clientii Business*** în funcţie de costurile specifice produsului bancar oferit precum şi de evoluţia acestuia pe piaţa bancară.
3.7.4. În cazul în care Banca va modifica mărimea comisioanelor aferente utilizării serviciilor, aceasta va înştiinţa Clientul cu 15 zile calendaristice înainte de operarea modificărilor în tarife, prin publicarea unui anunţ pe pagina web a ProBanking şi/sau a Băncii precum şi prin afişarea informației la panourile informative din subdiviziunile Băncii.
3.7.5. Comisioanele privind serviciile prestate de Bancă vor fi achitate de către Client din surse proprii prin suplinirea contului său curent în MDL cu mijloace băneşti, iar Banca le va deconta în vederea achitării. În acest sens Clientul îşi exprimă acordul său expres şi împuterniceşte Banca privind decontarea sumelor înscrise în contul său curent deschis la Bancă, iar în cazul insuficienţei mijloacelor băneşti la contul curent indicat, şi din alte conturi curente ale Clientului deschise la Bancă, inclusiv şi în valută străină. Clientul îşi dă acordul, în cazul decontării mijloacelor băneşti din conturile în valută străină, privind convertirea valutei în lei moldoveneşti la cursul comercial al Băncii la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business*** pentru astfel de operaţiuni. Prezentele condiții sunt valabile până la executarea integrală a obligaţiilor asumate.
3.7.6. În cazul insuficienţei mijloacelor băneşti la contul Clientului, necesare pentru achitarea comisioanelor pentru utilizarea serviciilor, Banca va suspenda executarea operaţiunilor şi/sau a serviciilor până la momentul achitării integrale a tuturor comisioanelor.
3.7.7. Toate litigiile şi divergenţele, care pot apărea la executarea relaţiilor de afaceri cu respectivul Client, se vor soluţiona pe cale amiabilă, iar în cazul în care Părţile nu vor ajunge la o soluţie amiabilă a litigiului / divergenţei acestea se vor soluţiona de către instanţa de judecată competentă.
3.7.8. Banca va examina reclamaţia Clinetului, inclusiv utilizatorului de servicii de plată şi va comunica decizia sa în cel mult 15 zile de la primirea reclamaţiei.
3.7.9. În cazul în care prezentele Condiţiile Generale de prestare a serviciilor pentru Clienţi Business în cadrul BC ProCredit Bank SA, nu reflectă careva situaţii, Părţile se vor conduce de legislaţia civilă în vigoare.
3.7.10. Părţile de comun acord au convenit privind păstrarea confidenţialităţii informaţiilor şi/sau documentelor de care au făcut cunoştinţă în timpul executării obligaţiunilor.
3.7.11. Părţile au convenit să se comporte cu bună credinţă şi diligență la momentul naşterii obligaţiilor, pe durata existenţei, la momentul executării şi stingerii acestora asumate o dată cu utilizarea serviciilor prestate de BC ProCredit Bank SA.
3.7.12. Mijloacele bănești plasate de către persoanele juridice de drept privat în monedă națională și în valută străină la conturile deschise la Bancă sunt garantate în conformitate cu ***Legea nr.575 din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar,*** cu excepţia cazurilor expres prevăzute de prezenta lege.

IV. CONT CURENT

4.1. Contul curent este destinat pentru evidenţa mişcării mijloacelor băneşti depuse de către Clienţi

Business. În acest cont se înregistrează operaţiunile curente cu numerar şi prin virament, care pot fi efectuate de către Client sau persoana autorizată. Contul curent este un cont bancar operaţional, iar tranzacţiile de depunere/încasare a mijloacelor băneşti reprezintă iniţierea utilizării acestora de către Client şi, în anumite cazuri necesită prezentarea unor acte suplimentare la solicitarea Băncii.

4.2. Condiţiile de acceptare a deschiderii contului curent

4.2.1. Contul curent, indiferent de tipul valutei, obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu.
4.2.2. Contul curent în lei moldovenești obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu, și cu cel puțin un card VISA Business Classic.
4.2.3. Până când cardul VISA Business Classic emis este gata și eliberat clientului, Banca va oferi clientului un cod de depunere pentru un termen de 21 zile, prin intermediul căruia va depune numerar în contul său curent la bancomat.
4.2.4. Prin contul curent se pot efectua următoarele operaţiuni:
a) transferuri (locale şi internaţionale);
b) schimb valutar prin virament (cu utilizarea contului curent în valutele operațiunii);
c) alimentarea conturilor de depozit;
d) încasarea banilor;
e) depunerea numerarului în conturi;
f) retragerea numerarului din conturi;
g) achitarea comisioanelor aferente serviciilor conecte şi a operaţiunilor efectuate în cont;
h) ataşarea cardului;
i) contractarea Serviciului de Deservire Bancară la Distanţă;
j) contractarea unui serviciu de creditare.

4.3. Efectuarea plăților

4.3.1. Banca accepta spre executare Ordinele de plată care sunt prezentate pe formularele tipizate, în conformitate cu ***Regulamentul Băncii Naţionale cu privire la transferul de credit (Anexa nr.2 la Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 01 august 2013)***.
4.3.2. Prin semnarea Ordinului de plată, Clientul își exprimă consimțământul pentru executarea operațiunii de plată. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată îi revine Clientului.
4.3.3. Ordinul de plată se prezintă/ transmite spre executare la Bancă de către Client sau de către persoana împuternicită a acestuia în ziua în care a fost emis, iar în cazul emiterii ordinului de plată de către unitatea Trezoreriei de Stat, acesta se prezintă spre executare la Bancă cu data emiterii în decursul anului bugetar curent.
4.3.4. Momentul primirii ordinului de plată este considerat momentul, în care ordinul de plată transmis de Client este recepționat de către Bancă. În cazul în care momentul primirii ordinului de plată nu este într-o zi lucrătoare a Băncii, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.
4.3.5. După momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul Băncii beneficiarului cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.
4.3.6. Dacă plata este urgentă, ordinul de plată va fi verificat imediat după primire și dacă el este acceptat, atunci autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea acestuia în adresa Băncii beneficiarului prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare va avea loc în decurs de 1 oră din momentul primirii ordinului de plată urgent.
4.3.7. Ordinele de plată se primesc pentru executare la o dată viitoare, maxim 10 zile lucrătoare din data emiterii ordinului de plată, cu excepția ordinelor de plată în monedă națională cu tipul de transfer urgent, care nu se acceptă pentru o dată viitoare de executare.
4.3.8. Graficul de executarea a Ordinelor de plata este afișat pe pagina web a băncii si poate si accesat urmărind linkul https://www.procreditbank.md/files/docs/2020/october%202020/Conditii%20precontractuale.DOCX.
4.3.9. Un ordin de plata a cărui executare a fost refuzată este considerat că nu a fost primit. In acest caz în rubrica respectivă a Ordinului de plată este indicat motivul refuzului.

4.3.10. Un ordin de plată poate fi revocat de către plătitor până la executarea lui de către Bancă.

V. CONT CURENT GENERATOR DE DOBÎNDĂ

5.1. Pentru mijloacele financiare disponibile la contul curent generator de dobândă, Banca va achita Clientului lunar dobândă, în dependentă de condițiile stabilite în acordul individual.
5.2. Rata dobânzii este flotantă, și concomitent diferă în dependență de soldul la contul curent al Clientului.
5.3. Dobânda se calculează zilnic reieșind din mijloacele financiare disponibile la contul curent la sfârșitul zilei bancare. Dobânda se capitalizează lunar și se virează în prima zi calendaristică a lunii următoare la contul curent al Clientului.
5.4. Banca are drept de a modifica în mod unilateral rata dobânzii, ținând cont de evoluţia pieţei financiare, precum şi în alte cazuri expres stabilite de prezentele Condiții Generale.
5.5. În cazul în care Clientul va beneficia de overdraft (descoperit de cont) de la Bancă, indiferent de limita aprobată, aceasta din urmă va suspenda plata dobânzii, calculată conform prevederilor pct. 5.1. - 5.3. a prezentelor Condiții Generale, din momentul activării overdraft-ului şi până la rambursarea integrală a acestuia.

5.6. Condiţiile de acceptare a deschiderii contului curent generator de dobândă

5.6.1. Contul curent, indiferent de tipul valutei, obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu.
5.6.2. Contul curent în lei moldovenești obligatoriu se deschide împreună cu serviciul ProBanking Business, în cazul când clientul încă nu dispune de acest serviciu, și cu cel puțin un card VISA Business Classic.
5.6.3. Până când cardul VISA emis este gata și eliberat clientului, Banca va oferi clientului un cod de depunere pentru un termen de 21 zile, prin intermediul căruia va depune numerar în contul său curent la bancomat.

5.7. Alte condiții

5.7.1. Banca nu achită Clientului dobândă pentru soldul mijloacelor băneşti din contul curent cu excepția contului curent generator de dobânda pentru Clienții Business, în conformitate cu condițiile stabilite în acordul individual.
5.7.2. Banca se angajează să execute, în limitele disponibilităţilor, operaţiunile cu mijloacele băneşti din cont privind transferul unor sume către alte persoane şi/sau retragerile de numerar.
5.7.3. Banca este în drept:
a) să execute perceperea în mod incontestabil a mijloacelor băneşti din Contul curent al Clientului prin dispoziţii incaso/dispoziţii trezoreriale, întocmite de către organul împuternicit prin lege cu acest drept/creditorul urmăritor conform prevederilor actelor normative în vigoare şi documentelor de executare silită;
b) să închidă contul curent al clientului, dacă se constată lipsă de operaţiuni în/din cont pe parcursul a 180 zile;
c) să perceapă în ultima zi lucrătoare a lunii, prin debitarea conturilor Clientului de către Bancă, remuneraţia neachitată la timp de către Client. În acest scop, Clientul îşi exprimă consimţământul său expres şi împuterniceşte Banca să treacă la scăderi sumele datorate din conturile sale deschise în Bancă. Prezentul consimţământ este irevocabil şi rămâne valabil până la stingerea tuturor plăţilor datorate.

VI. CONT DE DEPOZIT

Contul de depozit este deschis pentru un anumit termen, prin care titularii nu pot face operațiuni de depuneri sau retrageri.

6.1. Condiţiile specifice contului de depozit ProClassic (deschidere stopată):

6.1.1. Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, termenul, cât și dobânda aferentă sunt indicate în ***Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.***.
6.1.2. Pe durata depozitului, Deponentul nu este în drept să opereze vărsăminte suplimentare în contul de depozit.
6.1.3. Orice retragere efectuată de către Client din suma depozitului până la expirarea termenului de scadență a depozitului respectiv, indiferent dacă este o retragere integrală sau parțială, vor duce nemijlocit la închiderea contului de depozit.
6.1.4. Rata dobânzii, aferentă mijloacelor bănești depuse în contul de depozit este anuală, se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este fixă.
6.1.5. Dobânda se calculează lunar și se virează în mod automat în contul curent/contul curent generator de dobândă în valuta Depozitului.
6.1.6. Dobânda se calculează începând cu ziua constituirii depozitului şi înregistrării mijloacelor băneşti în contul de depozit până la data maturităţii. Pentru ziua maturităţii depozitului dobânda nu se calculează.
6.1.7. Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieşind din baza de calcul: 1 an – 365/366 zile.
6.1.8. În cazul în care Clientul retrage suma depozitului înainte de scadenţa depozitului, Banca nu va achita Clientului dobândă. În cazul în care dobânda a fost achitată lunar, Clientul va restitui Băncii dobânda achitată, la momentul retragerii acestuia.
6.1.9. Banca se obligă să calculeze la soldul contului de depozit al Clientului dobânda cu rata în mărimea stabilită în ***Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** la data deschiderii depozitului. La expirarea termenului, depozitul se reperfectează automat pentru același termen, la rata stabilită în ***Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** la data reperfectării depozitului.

6.2. Condiţiile specifice contului de depozit Flexibil:

6.2.1. Suma minimă necesară pentru deschiderea contului de depozit, condițiile de acceptare, termenul, cât și dobânda aferentă sunt indicate în ***Informația privind condițiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.***.
6.2.2. Pe durata depozitului, Deponentul nu este în drept să opereze vărsăminte suplimentare în contul de depozit.
6.2.3. Orice retragere efectuată de către Client din suma depozitului până la expirarea termenului de scadență a depozitului respectiv, indiferent dacă este o retragere integrală sau parțială, vor duce nemijlocit la închiderea contului de depozit.
6.2.4. Rata dobânzii, aferentă mijloacelor bănești depuse în contul de depozit este anuală, se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este flotantă. Banca este în drept să modifice rata dobânzii la contul de depozit, cu plasarea ***Informaţiei privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** pe panourile informative din sediile Băncii şi pe pagina web a Băncii, cu 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor, în cazul micșorării. În cazul majorării ratei dobânzii, modificările vor intra în vigoare în cel mai scurt timp dar nu mai mult de 3 zile lucrătoare din momentul publicării informației.
6.2.5. Dobânda se calculează lunar și se virează în mod automat în contul curent/contul curent generator de dobândă în valuta Depozitului.
6.2.6. Dobânda se calculează începând cu ziua constituirii depozitului şi înregistrării mijloacelor băneşti în contul de depozit până la data maturităţii. Pentru ziua maturităţii depozitului dobânda nu se calculează.
6.2.7. Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieşind din baza de calcul: 1 an – 365/366 zile.
6.2.8. În cazul în care Clientul retrage suma depozitului înainte de scadenţa depozitului, Banca nu va achita Clientului dobândă. În cazul în care dobânda a fost achitată lunar, Clientul va restitui Băncii dobânda achitată, la momentul retragerii acestuia.

6.2.9. Banca se obligă să calculeze la soldul contului de depozit al Clientului dobânda cu rata în mărimea stabilită în ***Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** la data deschiderii depozitului. La expirarea termenului, depozitul se reperfectează automat pentru același termen, la rata stabilită în ***Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** la data reperfectării depozitului.

VII. CONT DE ECONOMII Flexibil

7.1 Contul de economii este un cont de depozit la vedere deschis pe o perioadă nedeterminată și are destinaţia de acumulare şi economisire a mijloacelor băneşti.
7.2 Pentru a beneficia de un cont de economii, clientul trebuie să aibă un cont curent conect deschis în aceeași monedă.
7.3 Prima alimentare a contului de economii se face prin virament prin debitarea contului curent aferent, utilizând serviciul de deservire la distanţă ProBanking Business.
7.4 Alimentarea contului de economii sau retragerea numerarului de pe contului de economii va avea loc doar prin intermediul contului curent aferent, în conformitate cu prevederile din ***Tarifele şi Comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***, aprobate de Bancă, în vigoare la momentul efectuării operaţiunii.
7.5 Retragerea integrală a mijloacelor băneşti din contul de economii nu duce la închiderea contului.
7.6 Banca plăteşte Deponentului o dobândă în conformitate cu ***Informaţia privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** în vigoare.
7.7 Dobânda aferentă contului de economii este flotantă. Banca poate modifica rata dobânzii la contul de economii, cu plasarea ***Informaţiei privind condiţiile de acceptare a depozitelor pentru Business Clienți de către B.C.ProCreditBank S.A.*** pe panourile informative din sediile Băncii şi pe pagina web a Băncii, cu 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor, în cazul micșorării. În cazul majorării ratei dobânzii, modificările vor intra în vigoare în cel mai scurt timp dar nu mai mult 3 zile lucrătoare din momentul publicării informației.
7.8 Clientul poate să aibă, deschise în cadrul Băncii, nu mai mult de un cont în aceeași monedă.
7.9 Dobânda aferentă contului de economii este calculată zilnic la soldul zilnic efectiv al contului, începând cu ziua depunerii mijloacelor băneşti în cont, până în ziua precedentă zilei restituirii sumei depuse. Pentru ziua închiderii contului Banca nu calculează dobânda.
7.10 Dobânda se calculează după formula procentelor simple, reieşind din baza: 1 an – 365/366 zile şi se achită lunar, în prima zi bancară a lunii de gestiune următoare, prin transferul mijloacelor băneşti la contul curent.
7.11 În cazul rezoluțiuii Contractului de cont de economii dobânda se va achita în ziua rezoluțiunii Contractului.

VIII. CARDURI BANCARE

Acest capitol este destinat reglementării activităţii B.C. "ProCredit Bank"S.A. şi a Clienţilor Băncii în cadrul sistemului de plăţi cu carduri bancare şi este elaborat în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova, Regulile sistemei de plăţi Visa Inc. şi instrucțiunile interne ale Băncii. El devine operant din momentul primirii cardului de către Client și este valabil pe întreaga perioadă de valabilitate a cardului.

Orice tranzacţie efectuată cu Apple Pay/Google Pay este considerată ca şi tranzacţie efectuată cu cardul de debit Business Classic Contactless al clientului, doar că se utilizează Token. Astfel, condiţiile din capitolul 8 Carduri bancare, se referă şi la Token

8.1. Descrierea tipurilor de carduri emise de Bancă:

8.1.1. Cardurile VISA sunt carduri internaţionale cu tehnologia cip integrat şi nivel înalt de securitate. Cardurile VISA emise de Bancă sunt şi rămân a fi proprietatea B.C. "ProCredit Bank" S.A. pentru

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

8.1.2. **Cardul Visa Business Classic Contactless** este prevăzut pentru Clienţii Business, angajaţii cărora sunt antrenaţi în deplasări de afaceri şi execută plăţi în numele companiei, atât în ţară, cât şi în străinătate. În general, aceste carduri sunt folosite pentru a efectua plăţi privind cheltuielile oficiale ale angajaţilor pe seama companiei.

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

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

Termenul de valabilitate – 5 ani.

8.1.3. **Cardul Visa Business Classic Contactless Cash in** (se emite din data de 15.04.2019) este prevăzut pentru persoane autorizate de către Clienți Business de a completa contul curent al Clientului cu numerar prin intermediul echipamentelor din cadrul Zonei 24/7 a Băncii. Termenul de valabilitate – 5 ani.

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

8.2. Validitatea şi reemiterea cardului:

8.2.1. Cardul bancar este valabil pentru o perioadă de 2 sau 5 ani (în dependență de tipul cardului) începând cu luna înregistrării cererii în sistemul informaţional al Băncii, conform ***Tarifelor şi limitelor cardurilor bancare***, **emise de B.C. "ProCredit Bank" S.A. pentru Clienţi Business** şi la expirarea acestei perioade cardul va fi reemis pentru alți 2 sau 5 ani (în dependență de tipul cardului) respectiv la cererea deţinătorului.

8.2.2. Este preferabil ca cererea pentru reemiterea cardului să fie înaintată de către deţinător cu cel puţin doua săptămâni înainte de expirarea termenului de valabilitate a cardului pentru a avea posibilitatea de utilizare permanentă a cardului.

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

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

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

8.3. Tipurile de operaţiuni ce pot fi efectuate prin intermediul cardurilor, inclusiv restricţiile aplicabile:

8.3.1. Deținătorul poate utiliza cardul pentru a retrage numerar, completa contul curent cu numerar prin ATM-urile din cadrul Zonei 24/7 a Băncii, achita servicii şi procura bunuri în Moldova şi peste hotare, oriunde este afişat Logo-ul VISA, inclusiv pentru achitarea bunurilor şi serviciilor prin internet în cazul în care categoria de card oferă posibilitatea de a efectua astfel de tranzacţii şi comerciantul respectiv acceptă cardurile VISA.
8.3.2. Deținătorul cardului VISA Business Classic Contactless poate efectua achitări la POS terminalele comercianților care au insigna VISA Paywave pe ele, atât cu contact, cât și fără contact (contactless).
8.3.3.Utilizarea unui card blocat, nevalabil sau utilizarea cardului în scopuri ilegale este strict interzisă şi poate avea consecinţe grave, până la răspundere penală a utilizatorului, care va fi responsabil de prejudiciile cauzate.
8.3.4.În cazul în care clientul are 2 sau mai multe conturi curente, cardul poate fi atașat la toate conturile curente – unul fiind Contul Principal și celelalte Conturi Secundare.
8.3.5. În cazul descris în punctul 8.3.4 cardul permite utilizarea mijloacelor băneşti în limita disponibilului din toate conturile curente în MDL ale titularului în cadrul tranzacţiilor de retragere numerar la ATM-urile specializate ale Băncii din Zona 24/7, până la limita maximă pe zi în conformitate cu ***Tarife şi comisioane de prestare servicii pentru Clienți Business***.
8.3.6 Cu referire la punctul 8.3.4, clientul are posibilitatea să selecteze la ecranul bancomatului din Zona 24/7 a băncii contul curent în MDL din care dorește să retragă sau să depună numerar, sau oricare alte operațiuni posibile la bancomate. Pentru retragerile/depunerile numerar efectuate la bancomatele altor bănci, pentru achitările efectuate la comercianți, atât la POS terminale cât și în Internet, va fi utilizat Contul Principal atașat la card. Dacă clientul are nevoie să modifice Contul principal pentru card, atunci el va contacta Contact Centru sau se va apropia de orice subdiviziune, și ulterior identificării clientului și în cazul subdiviziunii, ulterior și semnării unei cereri, Contul Principal va fi modificat de către Bancă.

8.4. Modalităţile de utilizare a cardurilor:

8.4.1. În dependenţă de tipul cardului deţinătorii vor avea posibilitatea să-l utilizeze prin următoarele modalităţi: la ATM – uri ale Băncii, ATM – uri şi POS terminale ale altor Bănci din Republica Moldova şi de peste hotare, la POS – terminalele comercianţilor din ţară şi de peste hotare, pe paginile de internet în cazul în care categoria de card oferă astfel de posibilităţi şi comerciantul/prestatorul de servicii acceptă achitarea prin intermediul cardurilor VISA.
8.4.2. Deţinătorii cardului pot achita bunuri şi servicii cu Smartphone/Apple sau Smart Watch la comercianţi şi efectua operaţiuni la bancomate ce au modulul NFC, dacă clientul preventiv a adăugat cardul său la Apple Wallet/Google Wallet şi a fost generat automat un Token.

8.5. Modalitatea de obţinere a informaţiei privind disponibilul de mijloace băneşti în contul de care este ataşat cardul:

8.5.1. Deţinătorul de card va putea vizualiza soldul contului la orice ATM al B.C. „ProCredit Bank" S.A. şi al altor Bănci unde este posibilă utilizarea tipurilor de card VISA, adresându-se la orice subdiviziune a Băncii.

8.6. Drepturile, obligaţiile şi responsabilităţile Deţinătorului de card referitoare la utilizarea cardului, inclusiv în cazul furtului sau pierderii cardului sau în alte cazuri de producere a situaţiilor de urgenţă (înregistrarea în contul de card a unor operaţiuni neautorizate, orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de card):

8.6.1. Drepturile Deţinătorului Contului la care este ataşat Cardul:

a) Deținătorul contului la care este atașat cardul este în drept să primească extrasul de cont, care reflectă toate operaţiunile efectuate pe parcursul lunii precedente;

b) În caz de dispute, să primească de la Bancă temeiul debitării mijloacelor băneşti din cont;
c) Deţinătorul Contului la care este ataşat Cardul este în drept să solicite emiterea unuia sau mai multor carduri adiţionale, dacă la contul său, la care este ataşat cardul, sunt autorizate una sau mai multe persoane. Pentru fiecare persoană autorizată poate fi deschis câte un singur card de acelaşi tip.

8.6.2. Obligaţiile Deţinătorului de card:

a) Să indice datele corecte în cerere şi să comunice Băncii despre orice schimbare survenită;
b) Să utilizeze cardul în limitele soldului contului;
c) Să prezinte documente confirmative pentru tranzacții, mărimea cărora depășește 1 000 EUR sau echivalentul lor, în termen de 7 zile calendaristice după efectuarea operațiunii.
d) Deţinătorul cardului este obligat să informeze Banca despre oricare schimbări ale datelor declarate în timpul aplicării pentru card, adresându-se la oricare subdiviziune a Băncii.
e) Să anunţe fără întârziere Contact Centru al BC „ProCredit Bank" S.A. despre pierderea/furtul cardului sau despre altă situaţie de urgenţă la numărul de tel. 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare).
f) Din moment ce Banca publică noile modificări în Capitolul 8 din prezentele Condiţii şi ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare***, **emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienţi Business** Deținătorul este obligat să anunţe Banca emitentă asupra opţiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor. În caz contrar, Banca va admite că Deţinătorul de card a acceptat prevederile modificate.
g) Să nu transmită cardul, numarul cardului, codul PIN şi codul de securitate CVV2 persoanelor terţe;
h) Deţinătorul de card va păstra toate cecurile şi bonurile de la tranzacţiile efectuate cu cardul ca dovadă a tranzacţiei efectuate, cel puţin până când tranzacţia este verificată în extrasul de cont al Deţinătorului de card, la care este ataşat cardul;
i) În anumite condiţii (inclusiv, dar nelimitându-se la utilizarea cardului sub limitele autorizate în tranzacţii offline, fără autorizaţie corespunzătoare) suma tranzacţiilor poate depăşi disponibilul din cont (overdraft neautorizat). Astfel de overdraft neautorizat trebuie rambursat imediat Băncii de către Deţinător. Banca va reţine comision de penalizare conform ***Tarifelor şi limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. "ProCredit Bank" S.A. pentru Clienţi Business***. Dacă overdraftul neautorizat nu este închis de către client în termen de 30 de zile din data tranzacţiei, Cardul va fi blocat de către Bancă şi se va aplica penalitate. Deţinătorul de card acceptă ca toate aceste penalităţi să fie debitate din contul său;
j) În cazul în care cardul a fost anulat, să-l întoarcă imediat Băncii;
k) Să asigure siguranţa cardului şi a codului PIN;
l) Să utilizeze codul de autentificare (CVV2) pentru a se autentifica în calitate de deţinător al cardului la fiecare tranzacţie efectuată prin intermediul comercianţilor electronici în cazul in care nu s-a convenit la modificarea condiţiei sus-menţionate;
m) Să nu încredinţeze persoanelor terţe copii ale cardului;
n) În orice caz, restituirea cardului şi refuzul de utilizare nu va afecta obligaţiile în curs ale deţinătorului de Card.
o) Să ia cunoștință cu modul de procesare a tranzacțiilor efectuate cu cardul, și cum are loc conversia valutară atunci când se efectuează tranzacțiile transfrontaliere prin intermediul cardului, accesând următorul link pe pagina web http://www.procreditbank.md/page/2278. Cursul comercial al Băncii utilizat în tranzacțiile cu cardul în cazul când moneda operațiunii, moneda contului și/sau moneda decontării prin sistemul de plată sunt diferite poate fi vizualizat zilnic pe site-ul oficial al Băncii www.procreditbank.md.
p) În cazul în care Deținătorul de Card nu a păstrat siguranţa elementelor de securitate personalizate ale Cardului de Debit utilizat, el suportă pierderile legate de orice operaţiune de plată neautorizată, care rezultă din producerea unei situaţii de urgenţă (pierderea, furtul sau însuşirea instrumentului de plată). Deținătorul de Card suportă toate pierderile legate de orice operaţiune neautorizată dacă aceste pierderi rezultă din fraudă ori din nerespectarea intenţionată sau din neglijenţă gravă a uneia sau a mai multor obligaţii care îi revin.
q) Să nu ofere nimănui dispozitivele sale şi/sau să nu divulge parola setată pentru deblocarea acestor dispozitive (în cazul în care clientul nu utilizează Face sau Touch ID pentru identificare şi

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

8.6.3. Responsabilităţile Deţinătorului:

a) Deţinătorul contului la care este ataşat Cardul poartă răspundere pentru toate operaţiunile efectuate de către persoanele autorizate prin intermediul cardului adiţional;
b) Deţinătorul contului la care este ataşat Cardul poartă răspundere pentru toate prejudiciile materiale cauzate Băncii în rezultatul încălcării prezentelor Condiţii;
c) Deţinătorul contului la care este ataşat Cardul poartă răspundere legală deplină pentru posibilele utilizări necorespunzătoare ale Cardului său;
d) Deținătorul contului la care este ataşat Cardul este responsabil de toate operaţiunile executate prin utilizarea cardului, în conformitate cu legislaţia Republicii Moldova şi Condiţiile prezente.

8.6.4. Declarația Deținătorului Cardului:

Deținătorul de Cont la care este ataşat Cardul declară, că este de acord, ca Banca 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. În acest context Deținătorul de Cont la care este ataşat Cardul consimte asupra transmiterii transfrontaliere și pe teritoriul ţării persoanelor împuternicite de către Bancă a datelor cu caracter personal, în condițiile legii. Totodată, Deţinătorul declară că a fost informat despre faptul, că aceste informații constituie secret bancar și se furnizează terților doar în conformitate cu prevederile ***art. 96 și 97 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017***. De asemenea declară, că a fost informat despre drepturile sale de acces, intervenție și opoziție asupra datelor, precum și despre dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale.

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

a) Păstrarea cardului în condiţii ce ar exclude deteriorarea, pierderea sau furtul acestuia;
b) Semnarea cardului pe verso, în locul indicat, imediat la primirea acestuia;
c) Memorarea şi păstrarea în secret a PIN –ului;
d) Utilizarea PIN–ului astfel încât acesta să nu poată fi văzut/identificat de către alte persoane;
e) Utilizarea şi păstrarea codului de autentificare (CVV2) astfel încât sa nu poată fi utilizat de persoane terţe;
f) Preluarea cardului și a chitanței după fiecare tranzacţie efectuată la un dispozitiv special;
g) Solicitarea efectuării operaţiunilor la comerciant /ghişeul băncii numai în prezenţa sa;
h) Solicitarea chitanţei aferente tranzacţiei şi verificarea cu atenţie a informaţiei evidenţiate pe aceasta (data, numărul cardului, numele / prenumele, suma tranzacţiei);
i) Evitarea divulgării informaţiei confidenţiale prin telefon şi alte modalităţi de comunicaţie;
j) Verificarea urgentă a soldului contului în cazul eşuării tranzacţiei;
k) Păstrarea tuturor chitanţelor şi verificarea acestora cu tranzacţiile reflectate în extrasul de cont;
l) Verificarea periodica (cel putin lunar) a extrasului de cont și a chitanțelor aferente tranzacțiilor efectuate;
m) Păstrarea opțională a cardului cu funcționalitate contactless în portofel special de blocare a antenei care transmite datele de pe chipul cardului către POS terminal cu funcționalitate contactless (”RFID blocking wallet”);
n) Pentru siguranța propriilor mijloace bănești, este important să efectuați achiziții de bunuri și/sau servicii de pe site-uri securizate, care utilizează serviciul 3D Secure cu parola dinamică (VISA Secure).

Astfel, tranzacția efectuată on-line va fi necesar să fie confirmată prin parola dinamică primită prin SMS la numărul de telefon sau pe adresa de e-mail, înregistrate în sistema Băncii;
o) Banca vă avertizează că utilizarea programelor, şi in special antivirus, nelicențiate pune în pericol securitatea tranzacţiilor, datelor privind cardul bancar și informației deținută pe e-mail-ul personal. Astfel, Banca nu poartă răspundere pentru pierderi induse clientului de către părţi terţe din cauza utilizării programelor, şi in special antivirus, nelicențiate;
p) Alte măsuri racordate la trendul fraude.

8.7. Drepturile, obligaţiile şi responsabilităţile Băncii emitente referitoare la deservirea cardului, inclusiv în cazul în care Banca este anunţată despre furtul sau pierderea cardului sau despre producerea altor situaţii de urgenţă (înregistrarea în contul ataşat cardului a unor operaţiuni neautorizate, orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de card).

8.7.1. Drepturile Băncii:

a) Să introducă modificări şi/sau completări în prezentele ***Condiţii generale de prestare a serviciilor*** şi/sau ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. ProCredit Bank S.A. pentru Clienţi Business***, anunţând prin intermediul paginii web a Băncii şi a panoului informativ din subdiviziunile Băncii despre aceste modificări cu cel puţin 15 zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare;
b) Să anuleze sau să suspende temporar funcţionarea cardului (care include automat şi anularea sau suspendarea temporară a Token-ului aferent cardului);
c) Să refuze Deținătorului emiterea sau reemiterea cardului fără nici o explicaţie;
d) Să nu restituie taxa anuală de menţinere, în caz de închidere anticipată a cardului;
e) Banca are dreptul să limiteze retragerile de numerar de pe contul cardului şi de la terminalele ATM;
f) Să anuleze sau să suspende temporar Token-ul aferent cardului clientului.

8.7.2. Obligaţiile Băncii:

a) Să asigure confidenţialitatea informaţiilor despre Deţinător;
b) La solicitarea Deţinătorului de Cont la care este ataşat Cardul, să elibereze extrasul de cont;
c) Să examineze şi să răspundă la toate reclamaţiile Deţinătorului de Card prezentate prin orice canal de comunicare: în scris, oral în subdiviziune, la numărul de telefon 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare), afişat pe pagina web, prin intermediul paginii web a Băncii ş.a.;
d) Să blocheze cardul (sau doar Token-ul separat) în conformitate cu cererea Deţinătorului de Card în caz de furt sau pierdere a Cardului;
e) Să blocheze Contul la care este ataşat Cardul în conformitate cu cererea Deţinătorului de Cont la care este ataşat Cardul în caz de furt sau pierdere a Cardului;

8.7.3. Responsabilităţile Băncii:

a) Banca poartă răspundere pentru divulgarea secretului bancar privind operaţiunile cu carduri, cu excepţia cazurilor prevăzute de legislaţia în vigoare;
b) Banca nu poartă răspundere pentru incomodităţile sau prejudiciile care pot fi cauzate Deţinătorului în legătură cu nefuncţionarea ATM–urilor Băncii, condiţionată de defecţiunile tehnice sau lucrările profilactice executate;
c) Banca este responsabilă pentru păstrarea mijloacelor băneşti din contul Deţinătorului de card.

8.8. Condiţiile de păstrare şi utilizare a cardului, a numărului personal de identificare a Deţinătorului de card şi/sau altor coduri care permit identificarea deţinătorului:

a) Deţinătorul de card se obligă să ţină în secret codul PIN şi să-l păstreze separat de card în locuri de siguranţă.
b) Nu se admite scrierea codului PIN pe card.

8.9. Modalităţile de înaintare de către Deţinător sau titularul contului de card şi de examinare de către Banca emitentă a reclamaţiilor privind utilizarea cardurilor, inclusiv a celor privind contestarea unor operaţiuni efectuate prin intermediul cardurilor.

8.9.1. Deţinătorul Contului la care este ataşat Cardul trebuie să revizuiască extrasul din contul de card cel puţin o data la 30 de zile, iar în caz de discordanţă cu unele articole din extrasul de cont să anunţe imediat Banca prin completarea unei cereri în scris la orice subdiviziune a Băncii.
8.9.2. Banca va examina tranzacţia contestată, acumulând informaţii justificative şi va lua o decizie pe care o va aduce la cunoştinţa Clientului.

8.10. Perioada de timp în care o operaţiune efectuată prin intermediul cardului poate fi contestată:

8.10.1. Clientul are dreptul de a contesta în formă scrisă o tranzacţie reflectată în extrasul din cont pentru luna precedentă, până la expirarea termenului de 30 zile de la data înregistrării tranzacției.

8.11. Modalităţile prin care Banca emitentă poate fi înştiinţată 24 de ore din 24 despre situaţiile de urgenţă (pierderea, furtul cardului etc.):

8.11.1. În cazul pierderii/furtului cardului sau în orice situaţie de urgentă, deţinătorul de card trebuie să anunţe imediat Contact Centru din cadrul BC "ProCredit Bank" S.A. la numărul de tel. afişat pe pagina web (linie fierbinte 24 ore, zilnic), sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul programului său de lucru.

8.12. Modalitatea prin care Banca va înştiinţa titularul contului de card despre modificarea condiţiilor de utilizare a cardurilor:

8.12.1. Despre modificarea ***Condiţiilor Generale de prestare a serviciilor şi Tarifelor şi limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. "ProCredit Bank" S.A***., deţinătorii de carduri vor fi anunţaţi prin intermediul materialelor informative din subdiviziunile Băncii, prin plasarea informaţiei pe panoul de informaţii din subdiviziuni şi pe pagina web a Băncii.

8.13. Periodicitatea şi modalitatea de eliberare a extraselor din contul, la care este ataşat cardul:

8.13.1. Deţinătorul Contului la care este atașat Cardul, trebuie să revizuiască în mod obligatoriu extrasul de cont cel puţin o dată la 30 de zile, însă, acesta este transmis zilnic pe adresa de e-mail a Clientului în format electronic. Totodată, extrasul de cont poate fi eliberat Clientului pe suport de hîrtie cu achitarea comisionului conform ***Tarifelor şi comisioanelor pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***.
8.13.2. Pentru a primi extrasul de cont Deţinătorul contului la care este ataşat Cardul trebuie să se adreseze la oricare dintre subdiviziunile Băncii sau sa-l genereze la ATM, unde vor fi reflectate ultimele 10 tranzacții.

8.14. Modificarea prezentelor Condiţii cu privire la operaţiunile cu carduri:

8.14.1. Banca îşi rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral ***Capitolul 8 din prezentele Condiţii şi Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A***. notificând titularul

contului de card în ordinea prevăzută în punctul 8.12 al prezentelor Condiţii. Notificarea va fi făcută de către Bancă cu cel puţin 2 luni înainte de intrarea în vigoare a modificărilor corespunzătoare.
8.14.2. Deţinătorul contului la care este ataşat cardul are dreptul să accepte sau să nu accepte noile condiţii propuse de către Banca emitentă la modificarea ***prezentelor Condiţii şi Tarifelor şi limitelor cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A***. Dacă Deținătorul contului la care este ataşat cardul nu anunţă Banca asupra opţiunii sale până la intrarea în vigoare a modificărilor, atunci tăcerea se consideră acceptare a noilor condiții.

8.15. Contestarea tranzacţiilor:

8.15.1. Disputele ce ţin de orice tranzacţie nu-l scutesc pe Deținătorul de cont la care este ataşat cardul de responsabilitatea de a achita toate obligaţiile financiare prevăzute pentru astfel de tranzacţii. În cazul oricăror nemulţumiri privind calitatea şi cantitatea bunurilor procurate cu cardul de la comercianţi, Deţinătorul de card trebuie să soluţioneze această dispută cu comerciantul. Banca nu este responsabilă de calitatea şi cantitatea bunurilor sau serviciilor achitate cu cardul, iar astfel de dispute cu comerciantul nu-l scutesc pe Deţinătorul de card/contului la care este ataşat cardul de obligaţia de a achita sumele tranzacţiilor şi tarifele.
8.15.2. Banca va primi, va înregistra şi va examina reclamaţiile privind utilizarea cardurilor în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare şi cu normele sistemului de plăţi cu carduri bancare. Banca se obligă să aducă la cunoştinţa reclamantului decizia luată, la cererea reclamantului decizia se va elibera în scris.
8.15.3. Clientul va achita comisionul pentru contestarea tranzacțiilor în conformitate cu ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A***.

8.16. Identificarea prin PIN/CVV2:

8.16.1. Utilizând cardul la un ATM sau terminal POS al Băncii, Deţinătorul de card trebuie întotdeauna să se identifice prin introducerea codului PIN (cu excepţia tranzacţiilor contactless, când Clientul va introduce codul PIN conform condiţiilor din cadrul ***Tarifelor şi limitelor cardurilor bancare pentru Clienții Business***).
8.16.2. La achitarea bunurilor şi serviciilor cu cardul pe paginile de internet ale comercianţilor, ce acceptă carduri de plată de tip VISA, utilizatorul cardului se va identifica prin introducerea codului CVV2 pentru a se autentifica în calitate de deţinător de card. Pentru unele site-uri autorizarea Băncii nu va fi necesară sau introducerea codului CVV2 nu va fi necesară.
8.16.3. În cazul utilizării cardului cu posibilităţi de efectuare a tranzacţiilor prin internet Deţinătorul de card are dreptul de a refuza la utilizarea codului de autentificare (CVV2) prin completarea în acest sens a formularului tipizat la orice subdiviziune a B.C."ProCredit Bank" S.A. Prin semnarea cererii Deținătorul cardului confirmă că înțelege deplin riscul asumat de el prin utilizarea cardului fără verificarea codului de autentificare (CVV2). Deţinătorul de card are posibilitatea de a refuza la utilizarea codului de autentificare (CVV2) și prin apel telefonic la Contact Centrul Băncii.

8.17. Soldul disponibil:

8.17.1. Cardul este ataşat în regim real la contul curent al Clientului, tranzacţiile fiind efectuate în limita soldului disponibil în cont. Cardurile de debit trebuie utilizate doar în cazul în care pe contul dat se înregistrează un sold suficient.
8.17.2. Cardul poate fi conectat la mai multe conturi curente ale Clientului, și respectiv Clientul va putea efectua tranzacții cu cardul în limitele disponibile în conturile atașate la acest card.

8.18. Procesarea tranzacţiei:

8.18.1.Toate tranzacţiile cu carduri vor fi reflectate de Bancă în contul curent al Deţinătorului contului la care este ataşat cardul în doua etape: în momentul realizării tranzacţiei suma se blochează automat în contul Clientului, ea urmând a fi executată la etapa a doua – în momentul confirmării tranzacţiei de către Banca acceptantă prin sistemul de decontare VISA.
8.18.2. În cazul în care contul la care este atașat cardul este inactiv, nu va fi posibil de efectuat careva operațiuni de retragere a numerarului sau de achitare prin intermediul cardului. Pentru activarea contului va fi necesara prezența persoanelor cu drept de semnătură in oricare subdiviziune a Băncii în timpul programului de lucru, unde, după identificare, contul va fi activat.
8.18.3. În cazul în care valuta tranzacției diferă de valuta Contului la care este atașat cardul, suma blocată în cont în momentul realizării tranzacției va fi diferită de suma retrasă din cont în momentul executării propriu-zise a tranzacției, în dependență de fluctuațiile cursului de schimb valutar.

8.19. Tarifele cardului:

8.19.1. Deţinătorul contului la care este ataşat cardul se obligă să achite toate tarifele, cheltuielile şi comisioanele, reieşind din durata utilizării cardului şi autorizează Banca de a debita conturile lui prin suma oricărei tranzacţii, plăţi sau tarife, aplicate conform utilizării cardului în Moldova şi în străinătate.
8.19.2. Emiterea, reemiterea, utilizarea şi blocarea cardului poate fi subiect de plată, după cum este stipulat în ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A. pentru Clienţi Business.***
8.19.3. În cazul în care taxele de emitere şi reemitere a cardurilor sunt stipulate în ***Tarifele şi limitele cardurilor bancare, emise de B.C. „ProCredit Bank" S.A. pentru Clienţi Business***, atunci acestea vor fi achitate de Deţinătorul contului la care este ataşat cardul la aplicarea pentru eliberarea cardului.
8.19.4. Taxa pentru menţinerea anuală a cardului va fi achitată în ziua aplicării pentru card. Taxa pentru menţinerea cardului pe durata anului următor va fi achitată la aceeaşi dată a următorului an, după prima achitare.

8.20. Cardurile pierdute şi furate:

8.20.1. În cazul pierderii sau a furtului cardului/telefonului cu Apple Pay/Google Pay activat, deţinătorul de card poartă răspundere pentru orice pierderi apărute înaintea informării Serviciului Contact Centru al BC "ProCredit Bank" S.A la numărul de telefon afişat pe pagina web 0800-000-10 (de pe teritoriul țării) sau (+373) 022-27-07-07 (de pe teritoriul țării și de peste hotare), sau să se adreseze la cea mai apropiată subdiviziune a Băncii în timpul orelor de lucru.
8.20.2. Dacă Deţinătorul de card consideră că i-a fost furat cardul, atunci el trebuie să raporteze acest furt celui mai apropiat post de poliţie.
8.20.3.În cazul în care cardul raportat drept card furat a fost recuperat, acesta nu mai poate fi utilizat, ci trebuie reîntors Băncii pentru a fi distrus.
8.20.4. În cazul în care cardul raportat drept card pierdut a fost recuperat, Deţinătorul cardului trebuie să informeze Banca prin telefon sau să se apropie la oricare dintre subdiviziunile Băncii şi să anunţe despre recuperare pentru deblocarea cardului. Cardul va fi deblocat în urma identificării Deţinătorului de card. Pentru deblocarea cardului va fi aplicat un comision conform Listei de preturi in vigoare.

8.21. Limitele /închiderea /blocarea cardului:

8.21.1. Banca îşi rezervă dreptul de a bloca cardul/Token-ul în orice moment fără a explica motivele. În acest caz, Deţinătorul de card va înceta imediat să utilizeze cardul şi-l va înapoia Băncii. Deţinătorul de card este responsabil pentru orice prejudicii rezultate în urma încercării de a utiliza cardul după ce acesta a fost blocat de către Bancă.
8.21.2. Deținătorul de cont la care este atașat cardul poate rezoluționa contractul în orice moment vizitând subdiviziunea Băncii, depunând o cerere în scris privind închiderea cardului şi întoarce cardul la Bancă, pentru ca acesta ulterior să fie distrus.

8.21.3. Persoanele terţe nu pot bloca sau debloca cardul. Deținătorul cardului și persoanele autorizate la contul atașat la card pot solicita blocarea cardului printr-un apel telefonic la Contact Centru sau adresându-se la oricare dintre subdiviziunile Băncii, autentificându-se prin documente de identitate sau utilizând întrebarea şi răspunsul secret. Numai Administratorul companiei/persoana autorizată prin procură pe cont la care este atașat cardul poate debloca cardul printr-un apel telefonic la Contact Centru sau adresându-se la oricare dintre subdiviziunile Băncii, autentificându-se prin documente de identitate sau utilizând întrebarea şi răspunsul secret.
8.21.4. La închiderea/expirarea cardului, automat se închide şi Tokenul. Tokenul închis nu poate fi activat. Clientul va relua adăugarea cardului la Apple Wallet/Google Wallet şi se va genera un Token nou. În cazul reemiterii cardului ce expiră în scurt timp, Tokenul automat se ataşează de noul card emis şi se activează.

IX. APPLE PAY

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

9.1. Aspecte speciale ale utilizării Apple Pay.

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

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

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

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

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

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

Doar cu dispozitivele de tip iPhone/Apple Watch, clienţii pot efectua tranzacţii cu Apple Pay la POS terminale şi bancomate prin tehnologia NFC. Cu celelalte tipuri de dispozitive, clienţii pot achita cu Apple Pay online în aplicaţii sau Safari.

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

Informaţii adiţionale despre Apple Pay şi funcţionalităţile acestuia, dispozitivele compatibile pot fi găsite pe site-ul oficial https://support.apple.com.

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

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

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

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

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

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

9.2.3. **Recuperarea cardului în urma pierderii:** În cazul în care dispozitivul cu Apple Pay activat raportat drept dispozitiv pierdut a fost recuperat, Deţinătorul cardului trebuie să informeze Banca prin telefon sau să se apropie la oricare dintre subdiviziunile Băncii şi să anunţe despre recuperare pentru deblocarea Token-ului. Token-ul va fi deblocat în urma identificării Deţinătorului de card. Totodată, se recomandă Deţinătorului de card să excludă cardul din Apple Wallet şi să îl adauge din nou, ca un nou Token să fie generat.

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

X. Google Pay

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

10.1. Aspecte speciale ale utilizării Google Pay.

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

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

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

10.1.2. Google Pay poate fi utilizat pentru a plăti bunuri și servicii la comercianţi (inclusiv plăţi online) şi a retrage numerar la bancomatele care sunt dotate cu modulul NFC. Procesul de achitare se desfășoară în conformitate cu setările obligatorii ale dispozitivului eligibil al clientului, adică prin verificarea amprentei, feţei, prin introducerea unei parole (grafice sau digitale) sau așa cum este prevăzut în alt mod, de dispozitivul corespunzător. Modul de setare a elementelor de securitate în vederea efectuării plăţilor sunt stabilite de către compania Google, şi pot fi consultate pe pagina oficială pentru suport a companiei Google. Pentru retragerea de numerar, clientul va introduce şi codul PIN al cardului adăugat la Google Wallet.

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

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

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

Informaţii adiţionale despre Google Pay şi funcţionalităţile acestuia, dispozitivele compatibile pot fi găsite pe site-ul oficial https://support.google.com/wallet.

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

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

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

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

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

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

10.2.3. **Recuperarea cardului în urma pierderii:** În cazul în care dispozitivul cu Google Pay activat raportat drept dispozitiv pierdut a fost recuperat, Deţinătorul cardului trebuie să informeze Banca prin telefon sau să se apropie la oricare dintre subdiviziunile Băncii şi să anunţe despre recuperare pentru deblocarea Token-ului. Token-ul va fi deblocat în urma identificării Deţinătorului de card. Totodată, se recomandă Deţinătorului de card să excludă cardul din Google Wallet şi să îl adauge din nou, ca un nou Token să fie generat.

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

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

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

Codul de depunere/retragere la ATM se eliberează Clienților noi sau existenți, cărora cardul VISA încă nu este eliberat (cardul se află în proces de personalizare).

11.1. Codul de depunere

11.1.1. Scopul eliberării codului de depunere este efectuarea operațiunilor de depunere a mijloacelor bănești la Bancomat de către Clienți în conturile sale și în conturile altor Clienți ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.
11.1.2. Codurile de depunere sunt oferite pentru un anumit termen și sumă, și expiră la ora 00:00 a ultimei zile a perioadei de valabilitate. Numărul de tranzacții posibile de efectuat în baza unuia și aceluiași cod nu sunt restricționate.
11.1.3. Limita minimă și maximă a codului de depunere, termenul maxim, cât și comisionul pentru eliberarea codului, sunt indicate în ***Tarife şi comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC ProCredit Bank S.A.*** în vigoare.
11.1.4. Prin intermediul codului de depunere, atât Clienții, cât și persoanele terțe vor avea posibilitate să depună numerar în contul curent, în monedă națională și în valută străină USD/ EUR, respectându-se legislația în vigoare.
11.1.5. Nu este permisă depunerea mijlocelor bănești în cont la bancomat cu utilizarea codului de depunere, în cazul când contul clientului este blocat pe credit și/ sau este inactiv.

11.2. Codul de retragere

11.2.1. Scopul eliberării codului de retragere este efectuarea operațiunilor de retragere a mijloacelor bănești la Bancomat de către Clienți din conturile sale și din conturile altor Clienți ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare.
11.2.2. Codurile de retragere sunt oferite pentru maximum 24 de ore și pentru o anumită sumă. Numărul de tranzacții posibile de efectuat în baza unuia și aceluiași cod nu sunt restricționate.
11.2.3. Limita minimă și maximă a codului de retragere, termenul maxim, cât și comisionul pentru eliberarea codului, sunt indicate în ***Tarife şi comisioane pentru serviciile bancare prestate Clienților Business în cadrul BC ProCredit Bank S.A.*** în vigoare.
11.2.4. Prin intermediul codului de retragere, atât Clienții, cât și persoanele împuternicite prin delegație/ solicitare, vor avea posibilitate să retragă numerar din contul curent, în monedă națională și în valută străină USD/ EUR, respectându-se legislația în vigoare.
11.2.5. Nu este permisă retragerea mijlocelor bănești din cont la bancomat cu utilizarea codului de retragere, în cazul când contul clientului este blocat pe debit și/ sau este inactiv.

XII. SISTEMUL DE DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANŢĂ ProBanking Business

Sistemul de deservire bancară la distanţă ProBanking Business (în continuare ProBanking) este destinat Clienţilor Business, ce permit accesul la distanţă la mijloacele aflate în contul bancar,

obținerea informației privind starea contului bancar şi a operaţiunilor realizate, efectuării de plăţi în numele şi din ordinul său, a unei metode de autentificare electronică şi al unui mijloc de comunicație.

12.1. Modul de utilizare a ProBanking:

12.1.1. Lista operaţiunilor ce pot fi efectuate de Client, modul de utilizare, precum si condiţiile de efectuare a operaţiunilor prin intermediul ProBanking este indicată în "Ghidul utilizatorului", afişată pe pagina web https://eba.procreditbank.md/Pdf/UsersGuidePJRo.pdf.
12.1.2. Tarifele aplicate de Bancă pentru operațiunile efectuate prin ProBanking, pot fi găsite pe pagina https://eba.procreditbank.md/Pdf/PriceListPJRo.pdf.
12.1.3. Cursul valutar aplicat de Bancă pentru schimb valutar efectuat prin ProBanking este afişat nemijlocit la efectuarea operaţiunii de schimb valutar.
12.1.4. ProBanking poate fi utilizat de Client imediat după primirea parolei şi a celorlalte elemente de autentificare.
12.1.5. Clientul este obligat să ia cunoştinţă cu ***Ghidului utilizatorului ProBanking Business***, ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor*** şi ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***, iar prin semnarea Cererii sau Contractului pentru utilizarea sistemului de deservire bancară la distanță ProBanking Business Clientul declară, că a luat cunoştinţă cu prevederile acestora.
12.1.6. Clientul este obligat să aplice date clare şi corecte la utilizarea ProBanking, inclusiv să respecte procedura de autentificare a utilizatorului. Operaţiunile care nu sunt finalizate prin autentificarea cu parole de utilizator şi semnătura digitală nu vor fi înregistrate şi nu vor fi executate.
12.1.7. Corectitudinea instrucţiunilor autorizate date de Clientul Băncii prin ProBanking cad în responsabilitatea Clientului (inclusiv indicarea incorectă a conturilor, sumei, beneficiarilor etc.).
12.1.8. Banca nu poartă răspundere pentru instrucţiunile autorizate eronate sau incorecte ale persoanelor autorizate ale Clientului.
12.1.9. Banca este obligată să execute tranzacţiile solicitate de Client în temeiul datelor înscrise prin ProBanking cu respectarea următoarelor condiţii:
a) tranzacţiile sunt efectuate în strictă conformitate cu prevederile ***Condiţiilor Generale de prestare a serviciilor***, ***Ghidul utilizatorului ProBanking Business*** şi cu respectarea actelor normative în vigoare;
b) mijloacele băneşti înregistrate în contul Clientului sunt suficiente pentru executarea tranzacţiei precum şi pentru achitarea comisioanelor datorate Băncii pentru serviciile prestate, conform ***Tarifelor şi comisioanelor pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***;
c) operaţiunile pe contul bancar al Clientului nu sunt suspendate ori mijloacele băneşti nu sunt sechestrate în temeiul documentelor executorii emise de organele de stat abilitate.

12.2. Tranzacţiile electronice nu contravin legislaţiei în vigoare:

12.2.1 Executarea operaţiunilor de către Bancă va fi condiţionată de prevederile din ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor*** şi ***Ghidul utilizatorului ProBanking Business***.
12.2.2. Banca nu va purta nici o răspundere pentru neexecutarea unei instrucţiuni autorizate într-o anumită zi lucrătoare, dacă:
a) instrucțiunea autorizată respectivă este primită de către Bancă după termenul limită de timp pentru procesare a plăţilor din ziua lucrătoare respectivă;
b) nu au fost prezentate documentele justificative;
c) documentele prezentate nu sunt conforme cu legislaţia în vigoare şi regulamentele interne ale Băncii.
12.2.3. Banca va furniza Clientului, la cererea expresă a acestuia, informaţii referitoare la tranzacţiile efectuate prin intermediului ProBanking precum şi informaţia privind disponibilul în contul/conturile bancare ale Clientului. Aceste informaţii trebuie prezentate în scris, pe suport de hârtie sau prin mijloace electronice şi vor include următoarele:
a) numărul de referință al tranzacţiei;
b) data şi ora când a fost realizată tranzacţia;
c) valoarea tranzacţiei (suma transferată);

d) valoarea comisioanelor aplicate pentru operaţiunile efectuate;
e) soldul iniţial şi curent (pe o anumită perioadă) al contului bancar.

12.3. Tarifele serviciilor prestate:

12.3.1. Pentru fiecare instrucţiune autorizată efectuată prin intermediul ProBanking, Banca va percepe de la Client un comision în conformitate cu ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***, în vigoare în momentul ordonării instrucţiunii de către Client.
12.3.2. Banca este în drept să modifice în mod unilateral mărimea comisioanelor stabilite în ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business*** în funcţie de costurile specifice produsului bancar oferit precum şi de evoluţia acestuia pe piaţa bancară.
12.3.3. În cazul în care Banca va modifica mărimea comisioanelor aferente utilizării ProBanking, aceasta va înştiinţa Clientul cu 15 zile calendaristice înainte de operarea modificărilor în tarife, prin publicarea unui anunţ pe pagina web a ProBanking şi/sau a Băncii precum şi prin afişarea informației la panourile informative din subdiviziunile Băncii.
12.3.4. Comisioanele, taxele şi plăţile pentru utilizarea ProBanking vor fi achitate de către Client din surse proprii prin suplinirea contului său curent cu mijloace băneşti, iar Banca le va deconta în vederea achitării. În acest sens Clientul îşi exprimă acordul său expres şi împuterniceşte Banca privind decontarea sumelor înscrise în contul său curent deschis la Bancă, iar în cazul insuficienţei mijloacelor băneşti la contul curent indicat şi din alte conturi curente ale Clientului deschise la Bancă, inclusiv şi în valută străină. Clientul îşi dă acordul, în cazul decontării mijloacelor băneşti din conturile în valută străină privind convertirea valutei în lei moldoveneşti la cursul comercial al Băncii la data convertirii, cu achitarea tuturor comisioanelor prevăzute în ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business*** pentru astfel de operaţiuni. Prezentul acord este valabil până la executarea integrală a obligaţiilor asumate.

12.4. Securitatea accesării ProBanking:

12.4.1. Pentru a preveni utilizarea neautorizată a sistemei ProBanking, reprezentanții autorizați ai Clientului vor păstra confidenţialitatea elementelor de securitate, precum şi a informaţiilor şi instrucţiunilor primite în acest sens de la Bancă şi se va conforma întocmai prevederilor prezentelor Condiţii, Contractului pentru utilizarea sistemului de deservire bancară la disanţă "ProBanking Business", Ghidului utilizatorului ProBanking Business.
12.4.2. La prima logare în ProBanking de fiecare data când Banca schimbă parola reprezentanţilor autorizaţi ai Clientului în baza cererii, reprezentanţii autorizaţi ai Clientului sunt obligaţi să modifice parola primită de la Bancă pentru a permite utilizarea mai departe a ProBanking în condiții de securitate maximă.
12.4.3. Modul de schimbare a parolei iniţiale este desfăşurat descris în Ghidul utilizatorului ProBanking Business.
12.4.4. Pentru siguranţa contului Clientului sistema ProBanking va solicita de fiecare dată când va fi accesat, precum şi pentru finalizarea oricărei tranzacţii ordonate, semnarea digitală a Clientului prin utilizarea certificatului emis de Bancă.
12.4.5. Certificatul nu poate fi transmis de către reprezentantul autorizat al Clientului unei alte persoane, transmis pentru păstrare sau transmis unei terţe părţi spre folosire. În cazul expirării valabilităţii certificatului sau în orice alt moment, certificatul poate fi reemis la solicitarea Clientului în conformitate cu Ghidul utilizatorului ProBanking Business.
12.4.6. După ce Banca a primit o instrucţiune autorizată, aceasta nu va putea fi revocată, modificată sau anulată, cu excepția tranzacției care nu a fost procesată de către Bancă.
12.4.7. Clientul este obligat să informeze neîntârziat Banca în următoarele situaţii:
a) pierderea, furtul şi/ sau distrugerea parolei sau a certificatului deţinut de către reprezentantul autorizat;
b) înregistrarea unor tranzacţii neiniţiate de Client;
c) orice eroare apărută în urma gestionării contului/conturilor de către Bancă;
d) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoaşterii parolei de către persoane neautorizate;

e) disfuncţionalităţi ale instrumentelor de plată electronică;
f) parola primită este incorectă.
12.4.8. În cazurile prevăzute la pct. 12.4.7. Clientul este obligat să notifice neîntârziat Banca la numărul de telefon afişat pe pagina web. Banca va fi exonerată de orice răspundere pentru tranzacţiile iniţiate până la momentul notificării Băncii de către Client privind pierderea controlului asupra ProBanking, cum ar fi funcţionarea defectuoasă, cunoaşterea parolei sau altei informaţii sensibile de către persoane terţe etc.
12.4.9. Până la momentul anunțării exprese a Băncii de către Client asupra situaţiilor menţionate în pct. 12.4.7. Clientul poartă răspunderea pentru prejudiciile apărute ca urmare a utilizării neautorizate a ProBanking de către terţi.
12.4.10. Începând din momentul anunțării exprese a Băncii asupra situaţiilor menţionate la pct. 12.4.7., Clientul nu poartă răspunderea pentru pierderile apărute ca urmare producerii lor, cu excepţia cazului în care Clientul însuşi acţionează fraudulos.
12.4.11. În cazul notificării Băncii de către Client privind situaţiile prevăzute în pct. 12.4.7, Banca va suspenda orice operaţiune efectuată prin intermediul ProBanking sub numele de utilizator şi certificat ale persoanei autorizate a Clientului.

12.5. Drepturile şi obligaţiile părţilor:

12.5.1. **Banca este în drept:**
a) să modifice în mod unilateral condiţiile şi tarifele serviciilor ProBanking prestate conform prezentelor Condiţii, cu avizarea prealabilă a Clientului cu 15 zile calendaristice înainte de operarea modificărilor, prin publicarea unui anunţ pe pagina web a Băncii.
b) să solicite de la Client acte ce justifică efectuarea unor tranzacţii în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare precum şi prevederilor din ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor***;
c) să refuze executarea tranzacţiei dacă aceasta contravine prevederilor legislaţiei în vigoare precum şi prevederilor prezentelor Condiţii.
d) să rezoluționeze unilateral relațiile de afaceri cu Clientul Business liber profesionist, cu notificarea clientului în scris (prin poșta electronică sau printr-o scrisoare pe suport de hârtie) cu 2 luni înainte.
e) să rezoluționeze unilateral relațiile de afaceri cu Clientul Business persoane juridice, cu notificarea clientului în scris (prin poșta electronică sau printr-o scrisoare pe suport de hârtie) cu 15 zile înainte.

12.5.2. **Banca este obligată:**
a) să afişeze pe pagina web a Băncii ***Tarifele şi comisioanele pentru serviciile bancare prestate Clienților Business***, ***Ghidului utilizatorului ProBanking Business***, ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor*** şi Cursul de schimb valutar;
b) să informeze Clientul prin afişarea în prealabil pe pagina web a Băncii a avizului despre orice sistare temporară a utilizării ProBanking ca rezultat al intervenţiilor privind actualizarea, îmbunătăţirea sau reparaţia sistemei;
c) să asigure securitatea operaţiunilor efectuate prin intermediul ProBanking;
d) să asigure confidenţialitatea şi integritatea datelor în cadrul procesului de utilizare ProBanking;
e) să asigure executarea instrucţiunilor autorizate transmise de către Client în conformitate cu actele normative în vigoare, cu prevederile prezentelor Condiţii;
f) să instruiască persoanele autorizate ale Clientului privind comportamentul optim, în caz de fraudă sau suspectare de fraudă asupra serviciului ProBanking.

12.5.3. **Clientul este în drept:**
a) să efectueze orice operaţiune permisă de actele normative în vigoare cu luarea în calcul a posibilităţilor ProBanking stabilite în Ghidul utilizatorului ProBanking Business şi în prezentele Condiţii;
b) să primească de la Bancă, la cerere, informaţii referitoare la tranzacţiile efectuate prin intermediul ProBanking precum şi disponibilul în cont/conturi. Aceste informaţii vor include următoarele:
- numărul de referinţă al tranzacţiei,
- data şi ora când a fost realizată tranzacţia,
- valoarea tranzacţiei (suma transferată),

- valoarea comisioanelor aplicate pentru operaţiunile efectuate,
- soldul iniţial şi curent (pe o anumită perioadă) al contului bancar.

12.5.4. **Clientul este obligat:**
a) să utilizeze ProBanking în strictă conformitate cu prevederile prezentelor Condiţii, Ghidul utilizatorului ProBanking Business precum şi să verifice lunar actualitatea acestora de pe pagina web a Băncii;
b) să asigure componentele hardware şi software (inclusiv conexiune la Internet) necesare utilizării ProBanking, conform specificaţiilor prevăzute în Ghidul utilizatorului ProBanking Business şi să suporte costurile comunicaţiilor cu Banca aferente ProBanking;
c) să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranţei instrumentelor de plată electronică, în sensul protejării acestora împotriva furtului, pierderii sau deteriorării;
d) să manifeste o atitudine responsabilă privind asigurarea siguranţei şi securităţii 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 îşi va asuma riscurile care pot apărea ca urmare a nerespectării de către Client a acestei obligaţii;
f) să introducă date veridice şi corecte în instrucţiunea autorizată;
g) să prezinte documentele solicitate de Bancă în termenii stabiliți în ***Condiţiile Generale de prestare a serviciilor*** şi Ghidul utilizatorului ProBanking Business în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare în scopul justificării operaţiunilor ordonate.

12.6. Declaraţii, garanţii şi responsabilitatea părţilor:

12.6.1 Banca este responsabilă pentru executarea integrală şi la timp a instrucţiunilor autorizate ale Clientului, în cazul în care acestea corespund prevederilor prezentelor Condiţii, , Ghidul utilizatorului ProBanking Business precum şi actelor normative în vigoare.
12.6.2 Banca nu poartă răspunderea pentru acurateţea nici unei informaţii transmise Băncii de către Client prin ProBanking şi nici pentru verificarea corectitudinii sau caracterului complet al unor astfel de informaţii.
12.6.3. Banca nu poartă răspunderea pentru nici o pierdere şi pentru nici un prejudiciu suferit de Client, generate de cauzele specificate mai jos:
a) Clientul nu are posibilitatea să acceseze în orice moment ProBanking ca urmare a întreruperii, defecţiunii ori întârzierilor intervenite în serviciile de comunicaţie sau în legătură cu ProBanking, atunci când acestea din urmă se datorează unui caz neprevăzut sau eveniment de forţă majoră;
b) Informaţiile recepţionate de către Client prin ProBanking sunt incorecte, incomplete sau întârziate, ca rezultat al unei situaţii prevăzute la paragraful anterior;
c) Imposibilitatea utilizării ProBanking în perioadele de mentenanţă (revizie tehnică), care vor fi anunţate în prealabil de către Bancă printr-un mesaj afişat la accesarea Probanking;
d) Banca nu-şi asumă responsabilitatea pentru operaţiunile care nu pot fi înregistrate din cauza lipsei mijloacelor băneşti pe contul bancar al Clientului, erorilor de completare, informaţiilor eronate sau contradictorii transmise de Clientul Băncii, ilegalităţii operaţiunilor, întârzierii în transmiterea instrucţiunilor de către Client către Bancă, suspendării operaţiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor băneşti înregistrate de către organele de stat abilitate cu acest drept.
12.6.4. Dacă din motive imputabile Clientului, Banca va face cheltuieli sau va suferi pierderi care au legătură cu operaţiunea pe care o execută în temeiul prezentelor Condiţii la ordinul Clientului/persoanelor autorizate ale acestuia, acestea vor fi suportate de către Client. În această situaţie, Banca este autorizată să recupereze suma respectivă direct din contul/conturile Clientului în virtutea dreptului acordat prin prezentele Condiţii Generale.
12.6.5. Clientul poartă răspundere totală pentru confidenţialitatea numelui de utilizator, parolei în posesia căruia se află şi care sunt necesare utilizării ProBanking.
12.6.6. Clientul poartă răspundere deplină pentru operaţiunile efectuate de terţe persoane prin intermediul ProBanking sub numele de utilizator ale persoanelor sale autorizate ca rezultat al atitudinii neglijente a acestuia faţă de elementele de autentificare şi securitate (nume de utilizator, parolă şi certificat).

12.6.7. Clientul este responsabil pentru neexecutarea de către Bancă a instrucţiunilor autorizate ale acestuia, în cazul în care acestea conţin informaţii eronate, incorecte sau executarea lor este interzisă de lege.
12.6.8. Clientul declară că nu este implicat şi nu va utiliza posibilităţile Serviciului în scopuri interzise de lege.
12.6.9. Clientul declară că toate instrucţiunile autorizate primite de bancă din numele de utilizator al Clientului corespund integral cu instrucţiunile autorizate înregistrate de Client şi nu pot fi repudiate sau contestate de Client.

12.7 Suspendarea accesului beneficiarului la sistema ProBanking:

12.7.1. Banca este obligată să suspende accesul Clientului la sistema ProBanking în cazul în care Clientul informează Banca despre:
a) pierderea, furtul şi/ sau distrugerea parolei sau a certificatului deţinut de către reprezentantul autorizat;
b) înregistrarea unor tranzacții neinițiate de Client;
c) orice eroare apărută în urma gestionării contului/conturilor de către Bancă;
d) elementele ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea cunoaşterii parolei de către persoane neautorizate;
e) disfuncționalități ale instrumentelor de plată electronică;
f) parola primită este incorectă.
12.7.2. Deblocarea accesului la sistema ProBanking suspendat ca rezultat al introducerii incorecte de 3 ori cumulativ a parolei se face la solicitarea persoanelor autorizate ale Clientului prin reprezentanţele Băncii sau prin telefon;
12.7.3. Deblocarea accesului la sistema ProBanking suspendat conform prevederilor p.12.7.1 va fi efectuat de Bancă doar după înlăturarea situaţiilor prevăzute la p.12.7.1.
12.7.4. Banca va suspenda executarea unor anumite tipuri de instrucţiuni autorizate ale Clientului prin intermediul ProBanking în cazul în care operaţiunile la contul/conturile sunt suspendate şi/sau mijloacele băneşti disponibile la cont au fost sechestrate de organele abilitate cu acest drept în virtutea legii.
12.7.5. În cazurile de suspendare a operaţiunilor la cont sau sechestrării mijloacelor băneşti, efectuarea deplină a operaţiunilor prin intermediul ProBanking va fi posibilă doar după primirea deciziei instanţei de judecată sau înştiinţarea organului care a emis documentul executoriu privind sistarea sau retragerea acestuia.

XIII. Web Service

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

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

XIV. MT940

a. MT940 este un mesaj SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) prin care Banca transmite extras de cont al Clientului către beneficiarul indicat de Clientul Business în cererea sa de solicitare a serviciului MT940, prin intermediul băncii beneficiarului.
b. Prin semnarea cererii de oferire a serviciului MT940, Clientul își exprimă consimțământul de transmitere a mesajului MT940 de către Banca.
c. Banca va transmite zilnic/lunar/anual MT940 către Banca Beneficiarului, conform solicitării Clientului.

d. Banca va executa Serviciul doar dacă, în ziua precedentă transmiterii mesajului SWIFT, au fost înregistrate mişcări în cont/urile curente ale Clientului.
e. Pentru excluderea unuia sau mai multor conturi sau Bănci Beneficiare din cadrul Serviciului, Clientul va înainta Băncii o solicitare în formă scrisă. Modificările indicate vor intra în vigoare începând cu ziua lucrătoare următoare prezentării solicitării.
f. Serviciul poate fi suspendat din motive care nu pot fi imputabile Băncii, cum ar fi: dificultăţi cu conexiunile la reţelele de comunicare cu banca remitentă, impedimente cauzate de măsuri ale autorităților judiciare sau de altă natură.
g. De asemenea, banca are dreptul să suspende temporar Serviciul ori de câte ori consideră că este necesar pentru garantarea securității, ori din alte motive tehnice.
h. Banca nu poartă răspundere pentru neexpedierea ori expedierea mesajelor cu întârziere, dacă aceasta este cauzată de cazurile suspendării indicate în punctele sus-menţionate ale prezentului articol.
i. Banca nu poartă răspundere pentru expedierea mesajelor cu întârziere, dacă aceasta este cauzată de Băncile corespondente, Banca beneficiarului.
j. Banca este în drept să suspende drepturile de acces la Serviciul MT940/să sisteze prestarea serviciului, în cazul în care Clientul nu achită comisioanele aferente prestării serviciului la data limită de achitare a comisioanelor.
k. Clientul poate solicita Băncii încetarea serviciului prin intermediul unei solicitări scrise, care trebuie înaintată Băncii cu cel puţin 15 zile calendaristice mai devreme de data încetării prestării serviciului de către Bancă.
l. Banca poate, de asemenea, să înceteze prestarea servicicului, fără a emite o notificare prealabilă în adresa Clientului, în cazul în care există un motiv justificat. Astfel, Banca se va limita doar la notificarea promptă a clientului despre această situaţie; în acest caz, prestarea serviciului încetează la data primirii de către client a notificării menționate anterior. Încetarea prestării servicicului din inițiativa Băncii nu duce la restituirea comisioanelor achitate de Client pentru prestarea Serviciului.
m. Banca își rezervă dreptul de a modifica unilateral prezentele Condiţii și tarifele aplicabile acestui serviciu.
n. Clientul primește o notificare scrisă prealabilă (prin email) cu cel puțin 15 zile înainte de data modificărilor operate la prezentele Condiţii şi tarifele aplicabile prezentului serviciu.
o. Modificarea propusă de bancă se consideră acceptată cu excepția cazului în care, înainte de data stabilită pentru aplicarea acesteia, clientul informează Banca că nu intenționează să o accepte; această notificare semnifică încetarea prestării serviciului de către Bancă.
p. Clientul sau Banca nu sunt obligate să achite despăgubiri pentru orice neexecutare sau întârziere în executarea a serviciului dat, dacă se datorează circumstanţelor în afara controlului părților.

XV. Seviciul SMS Notificare

Serviciul SMS- Notificare reprezintă informarea clienților privind:

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

mentenanţă, măsuri de siguranță, care țin de securitatea tranzacțiilor, informațiilor confidențiale, etc.

k) Codul PIN de activare a cardului la emiterea acestuia clientului.

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

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

XVI. Impedimentul justificator

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

16.2. Cazul de impediment justificator este orice eveniment imprevizibil, inevitabil (insurmontabi) şi independent de voinţa uneia dintre părţi (în afara controlului), care o împiedică în mod absolut să îşi îndeplinească total sau parţial obligaţiile contractuale (ex.: calamităţi naturale, greve, război).

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

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

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

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

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

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